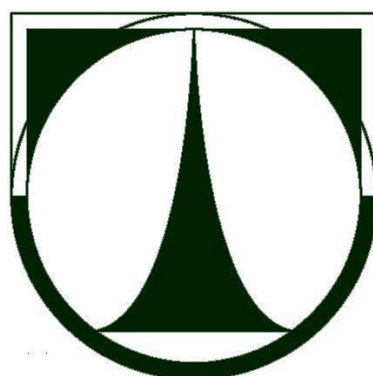


**TECHNICKÁ UNIVERZITA V LIBERCI**

**Ekonomická fakulta**



**DIPLOMOVÁ PRÁCE**

**2012**

**Martina Försterová**

Technická univerzita v Liberci  
Ekonomická fakulta

Studijní program: **N 6202 – Hospodářská politika a správa**  
Studijní obor: **Pojišťovnictví**

**Pojišťovnictví v oblasti cestovního ruchu**

**Insurance for The Travel Industry**

DP – EF – KPO – 2012 – 08  
Bc. Martina Försterová

Vedoucí práce: Bc. Ing. Karina Mužáková, Ph.D., katedra pojišťovnictví  
Konzultant: (Ing. Dana Havlíčková, Vyšší odborná škola mezinárodního obchodu a Obchodní akademie)

Počet stran: 84

Počet příloh: 6

Datum odevzdání: 4. května 2012





## **Prohlášení**

Byla jsem seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. o právu autorském, zejména § 60 – školní dílo.

Beru na vědomí, že Technická univerzita v Liberci (TUL) nezasahuje do mých autorských práv užitím mé diplomové práce pro vnitřní potřebu TUL.

Užiji-li diplomovou práci nebo poskytnu-li licenci k jejímu využití, jsem si vědoma povinnosti informovat o této skutečnosti TUL; v tomto případě má TUL právo ode mne požadovat úhradu nákladů, které vynaložila na vytvoření díla, až do jejich skutečné výše.

Diplomovou práci jsem vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury a na základě konzultací s vedoucím diplomové práce a konzultantem.

V Liberci dne 4. května 2012

Bc. Martina Försterová

## **Poděkování**

Na tomto místě bych ráda vyjádřila své poděkování Bc. Ing. Karině Mužákové, Ph.D. za odborný dohled, podnětné připomínky a poskytnutí metodických rad při zpracování mé diplomové práce. Dále děkuji své konzultantce Ing. Daně Havlíčkové za cenné informace a poskytnuté podklady potřebné pro vypracování práce. V neposlední řadě děkuji své rodině za podporu během mého studia.

## **Anotace**

Předmětem práce „Pojištění v oblasti cestovního ruchu“ je charakteristika a ucelený přehled problematiky týkající se komerčního cestovního pojištění a pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře. První část práce je věnována komerčnímu cestovnímu pojištění a jejím cílem je analyzovat produkty komerčního cestovního pojištění u vybraných pojišťoven na českém trhu pomocí komparativní analýzy. Analýza je provedena jak u komerčních pojišťoven, tak u zdravotních pojišťoven. Dále práce poukazuje na význam, nesporné výhody a důležitost tohoto pojištění i po vstupu České republiky do Evropské unie a dává ucelený přehled placené spoluúčasti v zemích Evropské unie, v zemích Evropského hospodářského prostoru, ve Švýcarsku a ve smluvních státech. Druhá část práce je věnována problému, který se týká pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře, legislativní úpravě a situaci na českém trhu. Jsou zde uvedeny informace potřebné pro správný výběr cestovní kanceláře, na co vše by si klient měl dát při výběru pozor a jak by se měl zachovat v případě, že k úpadku cestovní kanceláře opravdu došlo.

## **Klíčová slova**

Cestovní kancelář, cestovní pojištění, lékařské ošetření, limity pojistného plnění, spoluúčast, zahraničí, zájezd, zdravotní péče.

## **Annotation**

Aim of the thesis “Insurance for The Travel Industry“ is characteristics and complex overview of commercial travel insurance and liability insurance of travel agencies. First part of the thesis is dealing with commercial insurance and analysis of commercial travel insurance products for chosen insurance companies on Czech market using comparative analysis. The analysis has been performed for both commercial insurance companies and health insurance companies. Then the thesis points out purpose, undeniable advantages and importance of this insurance after Czech Republic admittance into the European Union and gives an overview of paid participation in countries of EU, in the European Economic Area, in Switzerland and in the other contracting countries of the Schengen Area. The second part is devoted to the professional liability insurance for travel agencies, current legislative status and situation on the Czech market. There are listed necessary information for appropriate travel agency selection and all the important points which client should consider. Furthermore, advices how to deal with a case of travel agency failure are added.

## **Key Words**

Travel agency, travel instance, medical attendance, limits of insurance benefit, participation, abroad, package tour, medical care.



## Obsah

<b>Seznam zkratek.....</b>	<b>11</b>
<b>Seznam tabulek.....</b>	<b>12</b>
<b>Seznam obrázků.....</b>	<b>14</b>
<b>Úvod .....</b>	<b>15</b>
<b>1. Cestovní pojištění jako součást neživotního pojištění .....</b>	<b>17</b>
1.1 Definice a základní členění pojištění.....	17
1.2 Neživotní pojištění a jeho druhy.....	18
1.3 Struktura trhu v neživotním pojištění .....	21
<b>2. Charakteristika cestovního pojištění .....</b>	<b>22</b>
2.1 Pojištění léčebných výloh.....	22
2.2 Úrazové pojištění.....	23
2.3 Pojištění odpovědnosti za škodu .....	24
2.4 Pojištění zavazadel .....	25
2.5 Pojištění storna zájezdu .....	26
2.6 Pojištění domácích mazlíčků.....	27
2.7 Likvidace a pojistné podvody v cestovním pojištění .....	28
2.8 Možnosti sjednání cestovního pojištění.....	31
2.8.1 Sjednání pojištění u přepážky v pojišťovně.....	31
2.8.2 Sjednání pojištění on-line.....	31
2.8.3 Telefonické sjednání .....	32
2.9 Cestovní pojištění k platebním kartám .....	32
2.10 Cestovní pojištění ke kartám ISIC, ALIVE, ITIC, SCHOLAR .....	34
2.10.1 Cestovní pojištění UNIQA k výše uvedeným kartám.....	36
2.10.2 Cestovní pojištění UNIQA .....	39
2.11 Asistenční služba .....	40
2.12 Analýza cestovního pojištění u vybraných pojišťoven.....	41
2.12.1 Komerční pojišťovny .....	42
2.12.2 Zdravotní pojišťovny.....	44

<b>3. Význam cestovního pojištění po vstupu ČR do EU .....</b>	<b>47</b>
3.1 Rozsah a podmínky zdravotní péče v členských státech EU .....	47
3.2 Srovnání výhod a nevýhod nároku ze zákonného pojištění a komerčního cestovního pojištění .....	49
3.3 Příklad pojistné události .....	51
3.4 Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči ve státech EU, zemích Evropského hospodářského prostoru (Norsko, Island, Lichtenštejnsko) a ve Švýcarsku a smluvních státech.....	52
<b>4. Pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře .....</b>	<b>69</b>
4.1 Sjednání pojištění záruky .....	70
4.2 Pojišťovny nabízející pojištění záruky .....	71
4.3 Postup při výběru cestovní kanceláře .....	72
4.4 Postup při krachu cestovní kanceláře .....	73
<b>Závěr .....</b>	<b>75</b>
<b>Seznam použité literatury .....</b>	<b>78</b>
<b>Seznam příloh .....</b>	<b>84</b>

## Seznam zkratek

BGN	Bulharský lev
CHF	Švýcarský frank
ČAP	Česká asociace pojistitelů
ČSOB	Československá obchodní banka
DKK	Dánská koruna
EU	Evropská Unie
EUR	Euro
GSM	Global System for Mobile communications
HRK	Chorvatská kuna
HUF	Maďarský forint
ISIC	International Student Identity Card
ISK	Islandská koruna
IYTIC	International Youth Travel Card
LVL	Lotyšský lat
NOK	Norská koruna
PLN	Polský zlotý
SEK	Švédská koruna
SMS	Short message service
skup.	skupina
TUL	Technická univerzita Liberec
UNESCO	United Nations Educational, Scientific and Cultural Organization
VZP	Všeobecná zdravotní pojišťovna
WAP	Wireless Application Protocol

## Seznam tabulek

<i>Tabulka 1: Příklad pojištění pro domácího mazlíčka .....</i>	<i>28</i>
<i>Tabulka 2: Evidované podvody u jednotlivých druhů pojištění .....</i>	<i>29</i>
<i>Tabulka 3: Cestovní pojištění k platební kartě od České spořitelny .....</i>	<i>33</i>
<i>Tabulka 4: Cestovní pojištění k platební kartě od Komerční banky .....</i>	<i>34</i>
<i>Tabulka 5: Tuzemské cestovní pojištění ke kartám typu ISIC .....</i>	<i>37</i>
<i>Tabulka 6: Zahraniční cestovní pojištění ke kartám typu ISIC, tarif IA, IAL, IB, IBL.....</i>	<i>38</i>
<i>Tabulka 7: Zahraniční cestovní pojištění ke kartám typu ISIC, tarif IC, ICL, ID, IDL .....</i>	<i>39</i>
<i>Tabulka 8: Limity cestovního pojištění od pojišťovny UNIQA.....</i>	<i>40</i>
<i>Tabulka 9: Přehled pojišťoven a jejich asistenční služby .....</i>	<i>41</i>
<i>Tabulka 10: Nabídka cestovního pojištění od Kooperativy .....</i>	<i>43</i>
<i>Tabulka 11: Nabídka cestovního pojištění od České pojišťovny .....</i>	<i>43</i>
<i>Tabulka 12: Nabídka cestovního pojištění od Všeobecné zdravotní pojišťovny .....</i>	<i>45</i>
<i>Tabulka 13: Nabídka cestovního pojištění od Zdravotní pojišťovny ministerstva vnitra....</i>	<i>45</i>
<i>Tabulka 14: Výhody a nevýhody zákonného pojištění a komerčního cestovního pojištění .</i>	<i>50</i>
<i>Tabulka 15: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Belgii.....</i>	<i>52</i>
<i>Tabulka 16: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Bulharsku .....</i>	<i>53</i>
<i>Tabulka 17: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Dánsku .....</i>	<i>53</i>
<i>Tabulka 18: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Estonsku .....</i>	<i>54</i>
<i>Tabulka 19: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči ve Finsku.....</i>	<i>54</i>
<i>Tabulka 20: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči ve Francii.....</i>	<i>55</i>
<i>Tabulka 21: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Irsku .....</i>	<i>55</i>
<i>Tabulka 22: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči na Islandu .....</i>	<i>56</i>
<i>Tabulka 23: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči na Islandu .....</i>	<i>56</i>
<i>Tabulka 24: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči na Kypru .....</i>	<i>56</i>
<i>Tabulka 25: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Lichtenštejnsku .....</i>	<i>57</i>
<i>Tabulka 26: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Litvě .....</i>	<i>57</i>
<i>Tabulka 27: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Lotyšsku .....</i>	<i>58</i>
<i>Tabulka 28: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Lucembursku.....</i>	<i>59</i>
<i>Tabulka 29: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Maďarsku.....</i>	<i>59</i>

<i>Tabulka 30: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči na Maltě.....</i>	<i>59</i>
<i>Tabulka 31: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Německu.....</i>	<i>60</i>
<i>Tabulka 32: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Nizozemsku .....</i>	<i>60</i>
<i>Tabulka 33: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Norsku.....</i>	<i>61</i>
<i>Tabulka 34: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Polsku .....</i>	<i>61</i>
<i>Tabulka 35: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Portugalsku.....</i>	<i>62</i>
<i>Tabulka 36: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Rakousku.....</i>	<i>62</i>
<i>Tabulka 37: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Rakousku.....</i>	<i>62</i>
<i>Tabulka 38: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Řecku.....</i>	<i>63</i>
<i>Tabulka 39: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči na Slovensku .....</i>	<i>63</i>
<i>Tabulka 40: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči na Slovinsku.....</i>	<i>63</i>
<i>Tabulka 41: Spoluúčast a poplatky za zdravotní ve Španělsku .....</i>	<i>64</i>
<i>Tabulka 42: Spoluúčast a poplatky za zdravotní ve Švédsku .....</i>	<i>64</i>
<i>Tabulka 43: Spoluúčast a poplatky za zdravotní ve Švédsku .....</i>	<i>64</i>
<i>Tabulka 44: Spoluúčast a poplatky za zdravotní ve Velké Británii.....</i>	<i>65</i>
<i>Tabulka 45: Spoluúčast a poplatky za zdravotní v Černé hoře .....</i>	<i>65</i>
<i>Tabulka 46: Spoluúčast a poplatky za zdravotní v Chorvatsku.....</i>	<i>66</i>
<i>Tabulka 47: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Makedonii .....</i>	<i>66</i>
<i>Tabulka 48: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Srbsku .....</i>	<i>67</i>
<i>Tabulka 49: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Turecku .....</i>	<i>67</i>
<i>Tabulka 50: Přehled nejvýznamnějších zkrachovalých CK od roku 2004 .....</i>	<i>74</i>

## Seznam obrázků

<i>Obrázek 1: Struktura trhu neživotního pojištění .....</i>	21
<i>Obrázek 2: Karty ITIC A ISIC .....</i>	35
<i>Obrázek 3: Evropský průkaz zdravotního pojištění.....</i>	48

## Úvod

Moje diplomová práce se bude věnovat pojištění v oblasti cestovního ruchu, zejména pak komerčnímu cestovnímu pojištění a pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře.

Pro člověka, který cestuje a chce se vyhnout nákladům na léčení, hospitalizaci, léky a jiné úkony spojené s újmou na zdraví, by pojištění mělo být nedílnou součástí pojistné ochrany. Tyto náklady mohou být v zahraničí vysoké a mohou dosahovat několika desítek či mnoha set tisíc korun a nepojištěný člověk je uhradí z vlastních zdrojů jen velmi obtížně. Řešením je bezesporu komerční cestovní pojištění.

Hlavním cílem práce „Pojištění v oblasti cestovního ruchu“ bude přiblížit cestovní pojištění a pojištění záruky proti úpadku cestovní kanceláře v legislativních podmínkách České republiky. Představit a zdůraznit důležitost tohoto pojištění pro klienty, vysvětlit rizika, proti kterým se při sjednání tohoto pojištění klient může chránit. Dalším cílem bude uvést a dokázat významnost cestovního pojištění i po vstupu České republiky do Evropské unie a pomocí komparativní analýzy porovnat nabídku produktů cestovního pojištění u vybraných komerčních a zdravotních pojišťoven na českém pojistném trhu. Pro splnění hlavního cíle práce budou využity následující metody vědecké práce: rešerše odborné literatury, indukce, dedukce, komparativní analýza a syntéza dílčích poznatků.

Nejprve bude v práci představeno cestovní pojištění obecně. Následně bude uvedeno základní rozdělení, druhy pojištění, se kterými se na českém pojistném trhu setkáváme, a jaká je situace na českém trhu neživotního pojištění, kam se cestovní pojištění řadí. Práce se bude snažit poukázat na důležitost a výhody tohoto pojištění. Pro srovnání produktů cestovního pojištění, které jsou k dispozici na našem trhu, u vybraných zdravotních i komerčních pojišťoven bude použita komparativní analýza.

Někteří lidé si stále myslí, že právě komerční cestovní pojištění od roku 2004, kdy Česká republika vstoupila do Evropské unie, už nemá smysl. Není tomu tak, a proto se i tomuto tématu bude věnovat moje práce. Bude se snažit zdůraznit význam cestovního pojištění

i po vstupu České republiky do Evropské unie. Od té doby jsou sice české zdravotní pojišťovny povinny uhradit svému pojištěnci nutnou a neodkladnou zdravotní péči v členských zemích Evropské unie, ale za stejných podmínek, za kterých by byla poskytnuta místním obyvatelům, tedy včetně spoluúčasti, která je v zemích Evropské unie odlišná a bývá často dost vysoká. Proto se také práce bude snažit o ucelený přehled spoluúčastí, které se platí v jednotlivých zemích.

Dále se práce bude věnovat pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře, k tomuto pojištění není příliš mnoho literatury, a proto se tato práce bude snažit o přiblížení problematiky, která se tohoto pojištění týká. Pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře patří k těm mladším na trhu a má za úkol zajistit bezpečnost zákazníka, který si kupuje zájezd u nesolventních cestovních kanceláří. Práce se bude snažit přiblížit, jaká je situace na Českém trhu cestovních kanceláří, a na trhu již zmíněného pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře.

Přínosem této práce je uvést ucelené a přehledné informace, které umožňují jednotný pohled na komerční cestovní pojištění a na pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře.



# 1. Cestovní pojištění jako součást neživotního pojištění

## 1.1 Definice a základní členění pojištění

Neexistuje pouze jedna definice pojištění, ale pojištění lze definovat z několika různých hledisek, například z právního, ekonomického, historického, pojistně matematického či sociologického hlediska.

Pojištění je sdílení nepředvídatelných ztrát formou převedení rizika na pojistitele. Pojistitel souhlasí s náhradou těchto ztrát, poskytuje další finanční plnění týkající se těchto ztrát a nabízí další služby s tím spojené. Tato definice však nemusí být plně akceptována všemi odborníky v oblasti pojištění. [1]

Pojištění lze rozdělit podle několika různých hledisek. Jedno ze základních členění je podle předmětu pojištění, a to na pojištění životní a pojištění neživotní.

**Životní pojištění** zahrnuje krytí rizik ohrožujících životy lidí, kryje dvě základní rizika, a to riziko dožití a riziko smrti. **Neživotní pojištění** kryje celou škálu rizik neživotního charakteru, je velice různorodé a lze ho členit z různých hledisek. V neživotním pojištění, na rozdíl od životního, není jisté, zda se po dobu trvání pojištění vyskytne pojistná událost. Pojistné plnění se tedy poskytne pouze v případě, že pojistná událost skutečně nastala. [1]

Zákon č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě rozlišuje dvě základní formy pojištění, a to pojištění obnosové a pojištění škodové.

**Obnosové pojištění** je soukromé pojištění, jehož účelem je získání obnosu, tj. dohodnuté finanční částky v důsledku pojistné události ve výši, která je nezávislá na vzniku nebo rozsahu škody. U **škodového pojištění** není cílem získání obnosu, ale náhrada škod, které vzniknou v majetkové sféře pojištěných osob v důsledku pojistné události. Na rozdíl od pojištění obnosového pojistitel nemůže ze škodového pojištění poskytnout pojistné plnění z pojistné události v částce vyšší než je vzniklá a prokázaná škoda. Cestovní pojištění je díky své povaze řazeno jak do obnosového, tak do škodového pojištění.

V rámci škodového pojištění pojišťovna pojištěnému proplácí náklady na škody. Například zaplatí léčbu, náhradu ztracených zavazadel, proplatí škodu, která je způsobena třetí osobě atd. Z obnosového pojištění je pojištěnému vypláceno tzv. bolestné. Například za způsobený úraz, za zpoždění dopravního prostředku nebo za nemožnost využít dovolenou. [3]

## **1.2 Neživotní pojištění a jeho druhy**

Neživotní pojištění kryje celou škálu rizik neživotního charakteru. Jde například o rizika vyvolávající přímé věcné škody, odpovědnostní rizika, rizika týkající se finančních ztrát a některá rizika ohrožující zdraví a životy osob. Neživotní pojištění je velice různorodé. Pro dosažení komplexní pojistné ochrany jsou jednotlivé typy pojištění často různě kombinovány. [4]

Pohled na členění neživotního pojištění se v jednotlivých literaturách od sebe trochu liší. Například J. Daňhel neživotní pojištění dělí do následujících skupin:

- pojištění domácností a budov,
- pojištění motorových vozidel,
- pojištění pro případ přerušení provozu,
- úvěrové pojištění,
- dopravní pojištění,
- pojištění zemědělských rizik,
- úrazové pojištění,
- pojištění vážných chorob, pojištění léčebných výloh a cestovní pojištění. [5]

Jiné členění ve své literatuře uvádí E. Ducháčková. Ta neživotní pojištění dělí na neživotní pojištění osob a neživotní pojištění majetku. Pojištění majetku dále člení následovně:

- pojištění majetku obyvatelstva (pojištění domácností, pojištění budov, havarijní pojištění),
- pojištění podnikatelských a průmyslových rizik (živelní pojištění, pojištění technická, pojištění pro případ přerušení provozu, pojištění úvěru, pojištění proti odcizení, pojištění dopravní),
- pojištění zemědělských rizik (pojištění plodin, pojištění hospodářských zvířat),
- pojištění odpovědnosti za škodu (odpovědnostní pojištění za škody při provozu vozidel, odpovědnostní pojištění při pracovním úrazu nebo nemoci z povolání, profesní odpovědnostní pojištění, obecné odpovědnostní pojištění),
- pojištění právní ochrany,
- cestovní pojištění. [4]

Zákon č. 363/1999 Sb., o pojišťovnictví uvádí následující odvětví neživotního pojištění:

- úrazové pojištění,
- pojištění škod na pozemních dopravních prostředcích jiných než drážních vozidlech,
- pojištění škod na drážních vozidlech,
- pojištění škod na leteckých dopravních prostředcích
- pojištění přepravovaných věcí včetně zavazadel a jiného majetku bez ohledu použitý dopravní prostředek,
- pojištění škod na ostatním majetku způsobených požárem, výbuchem, vichřicí, přírodními živly jinými než vichřicí, jadernou energií, sesuvem nebo poklesem půdy, krupobitím, mrazem,
- pojištění odpovědnosti za škodu,
- pojištění úvěru,

- pojištění záruky,
- pojištění finančních ztrát,
- pojištění právní ochrany,
- pojištění pomoci osobám v nouzi během cestování nebo pobytu mimo místo trvalého bydliště, včetně pojištění finančních ztrát bezprostředně souvisejících s cestováním. [6]

Níže uvedená odvětví neživotního pojištění jsou uvedena ve Směrnici Evropského parlamentu a Rady 2009/138/ES o přístupu k pojišťovací a zajišťovací činnosti a jejím výkonu (Solvenci II)

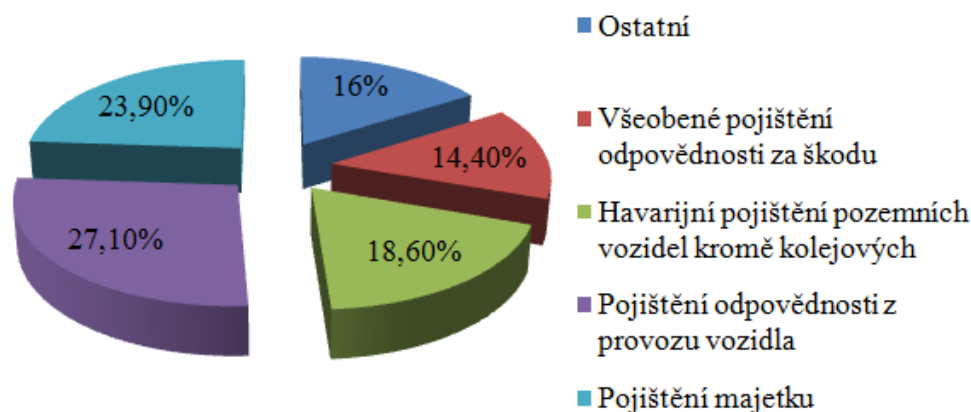
Klasifikace rizik podle pojistných odvětví:

- úraz (včetně pracovních úrazů a nemocí z povolání),
- nemoc,
- pozemní vozidla (mimo železniční vozový park),
- železniční vozový park,
- letecké dopravní prostředky,
- plavidla (námořní, jezerní, říční a průplavová),
- dopravované zboží (včetně zboží zavazadel a jiných předmětů),
- požár a přírodní živly,
- jiné škody na majetku,
- odpovědnost za škody z provozu motorových vozidel,
- odpovědnost za škody z provozu leteckých dopravních prostředků,
- odpovědnost za škody z provozu plavidel,
- obecná odpovědnost za škody,

- úvěr,
- záruka (kauce),
- různé finanční ztráty,
- právní ochrana,
- asistenční služba. [7]

### 1.3 Struktura trhu v neživotním pojištění

Podíváme-li se na strukturu neživotního pojištění na našem trhu za rok 2010, zjistíme, že pojištění odpovědnosti z provozu vozidla zaznamenalo oproti předešlému roku pokles. Ale jak vidíme na níže uvedeném obrázku 1, tvoří toto pojištění největší část předepsaného pojistného v neživotním pojištění (27,1 %). Další významnou položku představuje pojištění majetku (23,9 %). Cestovní pojištění zaujímá v rámci neživotního pojištění opravdu jen nepatrnou část, ale to mu v žádném případě neubírá na důležitosti. [8]



Obrázek 1: Struktura trhu neživotního pojištění

Zdroj: [8]

## **2. Charakteristika cestovního pojištění**

Cestovní pojištění je určenou pro ty, kteří chtějí vycestovat do zahraničí a chtějí minimalizovat riziko značných starostí a finančních obtíží v případě, že nastane neočekávaná událost. Kompletní nabídka cestovního pojištění umožní klientovi vycestovat s vědomím, že je zabezpečen pro případ náhlého onemocnění, úrazu, ztráty zavazadel nebo způsobení škody třetí osobě a s vědomím, že se kdykoli může obrátit s prosbou o pomoc na asistenční společnost. [9]

Cestovní pojištění zahrnuje zejména pojištění léčebných výloh, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění zavazadel a pojištění stornování cesty. K těmto základním složkám pojištění lze ještě sjednat i méně běžné případy jako je pojištění proti zpoždění zavazadel, proti zpoždění letadla či dokonce pojištění proti únosu letadla. [10]

Při sjednání cestovního pojištění se doporučuje věnovat pozornost výlukám jednotlivých pojišťoven a hlavně pojistným částkám. Často ve výlukách bývá zahrnuto onemocnění srdce a krevního oběhu, diabetu či vředů. Další významnou výlukou je alkohol a v dnešní době i výluky pro jednání pod vlivem dalších návykových látek. [11]

V následujících kapitolách se budu věnovat stručné charakteristice základních druhů pojištění.

### **2.1 Pojištění léčebných výloh**

Pojištění léčebných výloh je při výjezdu do kterékoli země téměř nutností, a proto také tvoří hlavní složku cestovního pojištění. Kryje především zdravotní ošetření lékařem v zahraničí, předepsané léky, dopravu do nemocnice, hospitalizaci ve zdravotnickém zařízení, akutní ošetření u zubního lékaře, převoz pojištěného ze zahraničí zpět do České republiky. [12]

Při sjednání je důležité věnovat pozornost tomu, jaká rizika pojištění kryje, rozlišují se zde také turistické, sportovní a pracovní cesty.

Pojištění léčebných výloh se zpravidla vztahuje na rekreační provozování individuálních či kolektivních sportů jako je např. kopaná, odbíjená, aerobik, plážový volejbal, tenis, golf a další sporty srovnatelné rizikovosti. Pro aktivní sporty musí být zpravidla sjednáno doplňkové pojištění. Pozornost by se také měla věnovat výlukám z pojištění, limitům plnění a územní platnosti pojištění. Územní platnost se zpravidla rozděluje na Evropu a svět. Nejčastěji pojišťovny neplní v případě, že léčba a ošetření nebyly nezbytně nutné, v případě, že příznaky onemocnění se projevily již před odjezdem pojištěného na cestu do zahraničí, dále v případě, že újma na zdraví byla způsobena v důsledku požití alkoholu nebo aplikace omamných nebo psychotropních látek. Pojistné plnění se také nevyplácí v případě ujmy na zdraví způsobné v důsledku úmyslného sebepoškozování pojištěného, sebevraždou nebo pokusem o sebevraždu. [12]

## **2.2 Úrazové pojištění**

Toto pojištění se řadí k volitelným připojištěním k cestovnímu pojištění. Pojistnou událostí u tohoto pojištění je úraz pojištěného.

Finanční odškodnění náleží v případě smrti úrazem, v případě trvalých následků úrazu a také jako denní odškodné po dobu nezbytné doby léčení úrazu. U trvalých následků úrazu se zjišťuje jak velký je jejich rozsah a podle toho se vyplácí procentní část z pojistné částky. Pokud nastane smrt úrazem, pojistitel poskytne pojistné plnění oprávněné osobě uvedené ve smlouvě. V případě, že v pojistné smlouvě není žádná osoba uvedena, pojistná částka je vyplacena osobám dle zákona o pojistné smlouvě. U tohoto typu pojištění je často sjednána i minimální doba léčení. Plní se až v případě, že doba léčení přesáhne 7 dní, v některých podmínkách bývá stanoveno až 14 dní.

I v případě úrazového pojištění je důležité věnovat pozornost tomu, které úrazy způsobené v důsledku provozování sportu jsou do daného pojištění zahrnuty. Pokud se jedná o adrenalinové či extrémní sporty, pojišťovny zpravidla neplní.

V případě, že má klient již sjednáno úrazové pojištění, není třeba ho sjednávat i v rámci cestovního pojištění. Úrazové pojištění platí celosvětově. Pojišťovny plní bez ohledu na to, ve které zemi k úrazu došlo. [13]

Mezi časté výluky tohoto pojištění patří smrt nebo újmy na zdraví, k nimž došlo v souvislosti s požitím alkoholu, zneužitím léků, aplikací omamných či toxických látek nebo přípravků tyto látky obsahujících. Dále pojišťovna nebude plnit v případě, že jde o úmyslné sebepoškození, sebevraždy nebo pokusy o sebevraždu, ve výlukách jsou zařazeny úrazy při výkonu profesionální sportovní činnosti, jsou zde také zahrnuty újmy na zdraví vzniklé vlivem duševní poruchy nebo poruchy chování. [13]

## **2.3 Pojištění odpovědnosti za škodu**

Cestovní pojištění bez pojištění odpovědnosti za škodu není zcela bez hodnoty, ale teprve s ním je to kompletní. Nejčastější důvody vycestování do zahraničí jsou bezesporu dovolené. Stále ještě převažují letní dovolené, ale častěji odjíždí lidé do zahraničí i za zimními sporty. V létě se většinou provozují méně rizikové sporty, ale i při nich může být způsobena škoda třetí osobě, za kterou jsme odpovědní. V létě je na rozdíl od zimy složitější stanovit oblast nejrizikovějších činností. [14]

Velmi obecně se dají pojistné události stanovit do následujících skupin:

- škody způsobené při sportu,
- škody způsobené v areálu ubytovacího zařízení,
- škody způsobené v rámci silničního provozu (nikoli provozem vozidla),
- ostatní škody.

Nejčastěji pojišťovny zaznamenávají škody způsobené třetí osobě při sportu, ať už u letních sportů jako je například plážový volejbal, nebo u zimních sportů, zejména pak u lyžování. Nutné je si uvědomit, že škody i drobnější poranění mohou dosáhnout mnoha desítek tisíc korun. [14]



Pro představu, na jakou částku se na první pohled banální úrazy způsobené třetí osobě mohou dostat, je níže uveden příklad pojištěnce Generali Pojišťovna a.s. (dále už jen Generali).

Osmnáctiletý mladík z Prahy se na zájezdu v Rakouských Alpách snažil mezi lyžaři ve frontě „procpat“ ke své skupině a nechtěně při tom vrazil do čekajícího muže, který kvůli tomu upadl na ruku. Ruku si přisedl a zlomil si ji. Následovala cesta na policii a sepsání protokolu. Po několika měsících obdržela pojišťovna Generali vyčíslené náklady za léčení, ušlou mzdu a na právníka zraněného muže. Vyčíslená škoda činila 15 tisíc eur, což dle kurzu České národní banky ze dne 1. února 2012 činilo 377 250 Kč. [15]

Mezi výluky tohoto pojištění pojišťovny obvykle zahrnují škody způsobené úmyslně, škody způsobené znečištěním životního prostředí, škody způsobené v souvislosti s požitím alkoholu nebo omamných či psychotropních látek a také škody způsobené svému manželovi, sourozenci nebo přímým příbuzným v řadě přímé nebo osobám, které s pojištěným žijí ve společné domácnosti. [14]

## **2.4 Pojištění zavazadel**

Pojištění se obvykle vztahuje na odcizení, poškození či ztrátu zavazadel v rozsahu, který je stanoven v pojistné smlouvě. Týká se osobních věcí, které si pojištěný s sebou do zahraničí bere nebo si je prokazatelně v zahraničí pořídí. Při uzavření tohoto pojištění je dobré dát pozor na výluky z pojištění, které jsou většinou u všech pojišťoven dost podobné.

Zahrnují zejména:

- peníze v hotovosti,
- doklady a některé karty,
- jízdenky a letenky,

- cennosti (cenné papíry, drahé kovy, drahé kameny, ceniny, šperky),
- věci historické nebo umělecké povahy. [16]

## 2.5 Pojištění storna zájezdu

Sjednává se pro případ, že z nějakého důvodu nemůže účastník na dovolenou nebo na pracovní cestu vůbec odjet. Zahrnuje náhradu stornovacích poplatků, které požaduje cestovní kancelář při zrušení zájezdů či náhradu vynaložených prostředků na koupi letenky, pronájem auta, ubytování a podobně. Pojišťovna plní v případě, že existuje oprávněný důvod, který klientovi brání v odjezdu. [17]

Mezi oprávněné důvody se obvykle řadí:

- onemocnění,
- úmrtí blízké osoby,
- ztráta zaměstnání,
- rozvod,
- těhotenství. [17]

Stornopoplatek nebude uhrazen, pokud se klient svévolně rozhodne neodjet, pokud neobdrží vízum nebo si nemůže vybrat dovolenou v zaměstnání. Neplní se ani v případě, že ve vycestování brání akutní onemocnění, které existovalo již v okamžiku uzavírání pojistné smlouvy.

Většinou lze tuto pojistku zakoupit přímo v cestovní kanceláři jako součást zájezdu, ale lze toto pojištění koupit i mimo kancelář. Pojišťovny zpravidla zaplatí jen část zaplacených stornopoplatků, a to podle pojistných podmínek. Často to bývá jen 80 %. Důležitou roli hraje, kdy je pojištění storna zájezdu sjednáno. Mělo by být uzavřeno nejpozději s poslední splátkou zájezdu. Pokud je toto pojištění sjednáno v době kratší než 14 dní před plánovaným nastoupením cesty, pojišťovny snižují pojistné plnění až o 50 %.

Pokud cestovní kancelář v případě storna obsadí místo jiným klientem, musí předešlému klientovi vrátit celou částku a pojišťovna tím pádem neplní. [18]

## **2.6 Pojištění domácích mazlíčků**

V dnešní době čím dál více Čechů tráví dovolenou společně se svým domácím mazlíčkem. Některé pojišťovny na to reagují možností sjednat si pro čtyřnohé mazlíčky cestovní pojištění. Toto pojištění se zpravidla vztahuje na úhradu nákladů za ošetření na zahraniční veterinární klinice v případě náhlého onemocnění i úrazu zvířete.

Pojišťovny dovolují pojistit si pouze ta zvířata, která splnila určité podmínky. Seznam těchto podmínek je k dispozici na stránkách státní veterinární správy ČR. V zásadě platí, že pojistit lze mazlíčky starší tří měsíců, kteří vlastní mezinárodní cestovní pas. Musí mít absolvované očkování proti vzteklině a dalším infekčním nemocem. Jeden až tři dny před plánovaným odjezdem je potřeba navštívit veterináře, který zvíře prohlédne a potvrdí jeho zdravotní stav razítkem.

Pojištění nabízejí například pojišťovny Slavia pojišťovna a.s. a Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Viena Insurance Group (dále už jen Česká podnikatelská pojišťovna). Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky nabízí pojištění nákladů na veterinární léčbu zvířete v zahraničí jako dodatkovou službu k cestovnímu pojištění. Toto doplňkové pojištění lze uzavřít pro psy, kočky a fretky.

Pro představu na kolik takové pojištění pro domácí mazlíčky vyjde, je níže uveden příklad pojištění na rok pro psa, které nabízí České podnikatelská pojišťovna. Podmínkou uzavření tohoto pojištění je, že pes majitele musí být opatřen čipem nebo tetováním, jinak toto pojištění nelze sjednat. [19]

Tabulka 1: Příklad pojištění pro domácího mazlíčka

ČESKÁ PODNIKATELSKÁ POJIŠTOVNA	
Pes	
Stáří	2 roky, 2 měsíce
Váha	4 kg
Pojistná částka léčebných nákladů	20 000 Kč
Spoluúčast	1 000 Kč
Pohlaví	samec
<b>CENA</b>	<b>3 600 Kč</b>

Zdroj: Vlastní z [20]

V případě, že pojištění bude sjednáno přes internet, pojišťovna nabízí slevu 10 %. Cena po slevě tedy činí 3 240 Kč.

## 2.7 Likvidace a pojistné podvody v cestovním pojištění

Pojistné podvody z oblasti cestovního pojištění mají nejrozumnější podobu. Pokusy o podvody se objevují jak ze strany poskytovatelů zdravotní péče, tak i ze strany klientů.

Ze strany poskytovatelů zdravotní péče jsou nejtypičtější podvody v oblasti ambulantních ošetření. Nejčastěji jsou identifikovány „prohřešky“ předražování výkonů a také vykazování výkonů, které ve skutečnosti vůbec nebyly provedeny. Jedná se především o pojistné události v Řecku, Egyptě, Bulharsku a Chorvatsku. U exotických destinací byly zaznamenány podvody při proplacení neuskutečněné hospitalizace. [11]

Ze strany klientů jsou podvody zaznamenány při ošetření jiné osoby na cizí platnou pojistku. Neobvyklé není ani uplatnění jedné pojistné události u více pojistitelů. [11]

V první polovině loňského roku byly odhaleny pojistné podvody ve výši 60 milionů korun, což je o více než 8 milionů korun více oproti minulému roku za stejné období. Jak ukazuje níže uvedená tabulka, nejvíce pojistných podvodů se stále registruje u pojištění vozidel, poté následuje pojištění majetku. Méně podvodů je zaznamenáno v pojištění odpovědnosti, v životním a v cestovním pojištění. [21]

Tabulka 2: Evidované podvody u jednotlivých druhů pojištění

<b>Druh pojištění</b>	<b>Podíl v % (do 30.6.2011)</b>
Havarijní pojištění	55%
Pojištění majetku	20%
Povinné ručení	19%
Pojištění odpovědnosti	4%
Cestovní pojištění	1%
Životní pojištění	1%

Zdroj:[21]

Níže jsou vedeny pojišťovny, které odhalily pojistné podvody v cestovním pojištění a jejich konkrétní příklady.

#### ČESKÁ POJIŠŤOVNA A.S.

Jistý manželský pár každoročně odjížděl na dovolenou na Kubu a každý rok nahlásil pojišťovně úraz, ke kterému údajně mělo dojít při outdoorových sportech během jejich pobytu. Po návratu z dovolené manželé předložili pracovníkům České pojišťovny zprávu z lékařského zařízení v Havaně. Společně se zprávou přikládali účet za ošetření a léky. Doklady byly ale falešné a k žádnému úrazu a tudíž ani k následnému ošetření nikdy nedošlo. Pojišťovna odmítla plnění a podala na manželský pár trestné oznámení. Stejně fingované úrazy přitom byly uplatňovány v předešlých deseti letech u jiných pojišťoven. Manželé si těmito podvody nejspíše přišli na desetitisíce korun, protože částky u odškodnění úrazů nepatří k nejnižším. [22]

Dalším případem této pojišťovny je klient, který chtěl využít plnění z cestovního pojištění. Po návratu ze své dovolené předložil pojišťovně doklady ze zahraniční nemocnice, kde musel být ošetřen pro náhlé urologické potíže. Nakonec pod tlakem důkazů přiznal, že šlo o předem plánovanou obřízku. [23]

ALLIANZ DIRECT, S.R.O. (dále už jen Allianz)

Jedné rodině lékaře se v různých destinacích opakovaně ztrácely kufry. Detektivové pojišťovny Allianz tuto záhadu přece jen odhalili, a to díky všudypřítomnému kamerovému systému na letišti a díky mnoha všímavým svědkům. Zjistili, že když rodina odletěla na dovolenou, vždy po příletu si hned vyzvedli svá zavazadla a matka s dětmi s nimi odjela na hotel. Otec ještě chvíli počkal na letišti, aby tam pak oznámil, že se mu ztratily všechny kufry. [24]

UNIQA POJIŠŤOVNA A.S. (dále už jen Uniqua)

Klient této pojišťovny postupně hlásil nápadně velké ztráty z prázdninové cesty. Podle jeho hlášení to vypadalo, že si s sebou na dovolenou bral celou domácnost a že měl i celkové potřeby na mnohem delší dobu, než byla doba jeho dovolené. Zjistilo se, že podobné cestovní pojištění dotýčný uzavřel u více pojišťoven a nároky vznesl všude. Pojišťovna uvedla, že dovolenkových podvodníků, kteří si tímto způsobem snaží opakovaně a dokonce pravidelně přivydělat, přibývá. [24]

DIRECT POJIŠŤOVNA, A.S.

Muž při cestě do Anglie uplatňoval škodu za odcizení notebooku z hotelového pokoje, bohužel tuto skutečnost neoznámil svoji manželce, se kterou cestoval. Když se likvidátor výše uvedené pojišťovny snažil zjistit podrobnosti týkající se odcizeného notebooku, zvedla telefon manželka, která pronesla: “To bude asi nějaký omyl, nám nikdo žádný notebook neodcizil, opravdu, máme jeden jediný a teď když spolu telefonujeme, jsem se šla podívat a je na svém místě.” [24]

VICTORIA VOLKSBANKEN POJIŠŤOVNA, A.S.

Mladý muž této pojišťovně, u které měl sjednáno cestovní pojištění, nahlásil ztrátu kufru, ke které došlo při přepravě letadlem. Přidal i seznam všech ztracených věcí včetně dokladů o koupi, což nebývá časté, a proto to pojišťovně bylo podezřelé. Podrobnou kontrolou

dokladů v pojišťovně bylo zjištěno, že zhruba třetina ztracených věcí je dámských. Například síťové tílko velikosti S, leopardí kalhotky, sako velikosti 34. Při dotazu, k čemu urostlý muž dotyčné věci potřeboval, připustil, že asi nebudou jeho a po dohodě s pojišťovnou už za ně peníze nepožadoval. [25]

## **2.8 Možnosti sjednání cestovního pojištění**

Cestovní pojištění si klient může sjednat hned několika způsoby:

- návštěvou konkrétní pojišťovny,
- telefonicky,
- on-line prostřednictvím internetu.

Jako doplňkovou službu si lze cestovní pojištění sjednat k platebním kartám či mezinárodním kartám ISIC. [18]

### **2.8.1 Sjednání pojištění u přepážky v pojišťovně**

Pokud klient dává přednost osobnímu jednání, určitě si zvolí sjednání pojištění na pobočce vybrané pojišťovny. Výhodou této formy uzavření pojištění je osobní kontakt s pracovníkem pojišťovny, který klientovi vysvětlí všechny záležitosti spojené s pojištěním, sepíše s ním pojistnou smlouvu (viz příloha 1), předá mu kartu o pojištění (viz příloha 2) a brožuru s podrobnými informacemi a důležitými kontakty. To samé s klientem může vyřídit i cestovní kancelář, pokud tuto službu nabízí. [18]

### **2.8.2 Sjednání pojištění on-line**

Dostupnost internetu pro širokou veřejnost neustále roste a roste i počítačová a internetová gramotnost uživatelů. Díky tomu se klienti přesouvají z „kamenných“ poboček na internet, což přináší výrazné snížení provozních nákladů. Výhodou pro klienty je určitě flexibilita

služeb, neboť služby jsou klientům poskytovány nonstop 24 hodin denně, sedm dní v týdnu.

Právě cestovní pojištění je nejčastější produkt pojišťoven, který je sjednáván on-line a v dnešní době každá větší pojišťovna tuto službu klientům nabízí. Často takto sjednané pojištění vyjde levněji. Pojišťovny v případě sjednání cestovního pojištění on-line nabízejí slevu až 10 %. Platné bývá ihned po zadání pokynu k platbě. [26]

### **2.8.3 Telefonické sjednání**

Vedle uzavírání smluv po internetu dnes pojišťovny nabízejí možnost sjednat si pojištění prostřednictvím mobilního telefonu, pomocí technologie SMS (Short message service) nebo WAP (Wireless Application Protocol). Výhodou je, že klient může uzavřít smlouvu na poslední chvíli, například během cesty na letiště. Platbu je však nutné provést standardně, převodem z účtu, například prostřednictvím GSM (Global System for Mobile communications) bankingu. [27]

## **2.9 Cestovní pojištění k platebním kartám**

Většina mezinárodních platebních karet je dnes vydávána spolu s cestovním pojištěním, buď za nějaký menší poplatek, nebo i bez poplatku.

Rozsah pojištění se liší a ke každé kartě je jiný, proto je důležité sledovat, co pojištění opravdu kryje. Všeobecně platí, že čím kvalitnější platební karta, tím kvalitnější cestovní pojištění. Pokud je získáno pojištění k platební kartě bez dalšího poplatku, většinou se jedná o základní pojištění, které nezahrnuje pojištění odpovědnosti za škodu, ztrátu zavazadel apod. Další nevýhodou může být, že se pojištění často nevztahuje na rizikovější sporty. Pozor by si klient také měl dát na pojistné limity, které často nedosahují přiměřené výše.



Výhodou pojištění k platební kartě je, že platí celoročně a není tedy nutné jej sjednávat při každém výjezdu do zahraničí. Další výhodou je, že pojištění pokryje neomezený počet zahraničních cest.

Drahé platební karty, jako zlaté, American Expres, Diners Club apod. obsahují kvalitní cestovní pojištění, které zahrnuje oproti základnímu pojištění i pojištění doplňková jako např. pojištění odpovědnosti za škodu či zpoždění letu. Roční poplatky za tyto karty se však pohybují v řádech tisíců.

Největší zastoupení má na českém trhu s nabídkou cestovního pojištění k platebním kartám Československá obchodní banka, a.s., GE Money Bank, a.s., Česká spořitelna, a.s. (dále už jen Česká spořitelna a Komerční banka, a.s. (dále už jen komerční banka). [28]

V níže uvedených tabulkách je pro ukázkou uvedeno pojištění, které poskytuje Česká spořitelna a Komerční banka ke svým platebním kartám. Cena pojištění na rok je téměř shodná, u České spořitelny poplatek činí 300 Kč a u Komerční banky 276 Kč. Rozdílné jsou jednotlivé limity pojistného plnění, maximální délka nepřetržitého pobytu, která je u České spořitelny 90 dní a u Komerční banky pouze 60 dní. Pojištění u České spořitelny navíc zahrnuje pojištění zavazadel do limitu 10 000 Kč, ale pojištěn je pouze držitel karty, kdežto u Komerční banky pojištění zahrnuje i pojištění pro děti držitele karty.

*Tabulka 3: Cestovní pojištění k platební kartě od České spořitelny*

<b>ČESKÁ SPOŘITELNA - comfort</b>	
Poplatek	300 Kč/ rok
Plnění léčebných výloh	1 500 000 Kč
Odpovědnost za škodu	200 000 Kč
Úrazové pojištění	1 000 000 Kč
Pojištění zavazadel	10 000 Kč
Limit na jednu věc	3 000 Kč
Max. délka nepřetržitého pobytu	90 dní
Spoluúčast	500 Kč
Pojištěné osoby	držitel karty

Zdroj: Vlastní z [29]

Tabulka 4: Cestovní pojištění k platební kartě od Komerční banky

<b>KOMERČNÍ BANKA</b>	
Poplatek	276 Kč/ rok
Plnění léčebných výloh - akutní zdravotní stav	1 000 000 Kč
Plnění léčebných výloh - převoz a repatriace	1 000 000 Kč
Převoz zesnulého	100 000 Kč
Odpovědnost za škodu na zdraví	1 000 000 Kč
Odpovědnost za škodu na majetku	500 000 Kč
Pojištění zavazadel	NE
Max. délka nepřetržitého pobytu	60 dní
Pojištěné osoby	držitel karty a děti

Zdroj: Vlastní z [30]

## 2.10 Cestovní pojištění ke kartám ISIC, ALIVE, ITIC, SCHOLAR

Tyto karty svým majitelům umožňují získat cestovní pojištění a navíc mají spoustu dalších výhod jako slevy na vstupné na kulturní akce, historické památky, slevy na sportovní aktivity, slevy při stravování apod. [31]

### ISIC

Jde o jediný celosvětově uznávaný doklad. Prokazuje statut studenta střední, vyšší odborné nebo vysoké školy a vybraných jednoletých pomaturitních studijních oborů. Průkaz vydává světová organizace ISIC Association pod záštitou UNESCO. Tato karta platí ve 124 zemích světa. Banky poskytují svému klientovi na tuto kartu příspěvek ve výši 200 Kč. [31]

## IYTIC

Jedná se o mezinárodní průkaz mládeže. Pro jeho získání nemusí být klient student, ale stačí být mladší 26 let. Svým vlastníkům přináší spoustu slev a benefitů. Stejně jako karta ISIC platí v 124 zemích světa. [32]

## ITIC

Jde o jediný celosvětově uznávaný doklad učitelské profese. Nárok získat tento průkaz mají pedagogové mateřských, základních, středních, vyšších odborných a vysokých škol schválených Ministerstvem školství. Musí učit minimálně 15 hodin týdně a mít uzavřenou smlouvu minimálně na dobu jednoho školního roku. [33]

## ISISC SCHOLAR

Průkaz je určen pro žáky základních škol uznávaných Ministerstvem školství, mládeže a tělovýchovy ČR. Mezi jednu z mnoha výhod tohoto průkazu patří možnost levného telefonování a mailování po celém světě, a to díky službě ISICConnect. [34]

Pro ukázkou je níže uveden obrázek 2 karet ITIC a ISIC.



Obrázek 2: Karty ITIC A ISIC

Zdroj: [35]

### **2.10.1 Cestovní pojištění UNIQA k výše uvedeným kartám**

Cestovní pojištění UNIQA je jediným oficiálním pojištěním ke kartám ISIC, IYTIC, ITIC. Svoji oblibu si získalo díky poměrně nízké ceně, lze ho pořídit již od 200 Kč, další výhodou je možnost připojištění extrémních sportů, možnost pojištění na dlouhodobý výjezd v rámci Evropy, což ocení zejména studenti vyjíždějící na výměnné studijní pobyty. Úhrada léčebných výloh se vztahuje i na soukromá zdravotnická zařízení, což je také nespornou výhodou tohoto pojištění. [36]

K výše uvedeným kartám je nabízeno následující pojištění:

- zahraniční cestovní pojištění,
- tuzemské cestovní pojištění,
- krátkodobé cestovní pojištění,
- dlouhodobé cestovní pojištění.

U krátkodobého cestovního pojištění je délka jedné cesty maximálně 90 dní. Minimální délka jedné cesty jsou 3 dny. U dlouhodobého pojištění může být délka jedné cesty až 365 dní. [36]

#### **TUZEMSKÉ CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ**

Pojištění se vztahuje na neomezený počet krátkodobých cest pouze na území České republiky v průběhu sjednané doby pojištění, která je shodná s platností karty. Pojištění mohou být pouze občané České a Slovenské republiky nebo cizinci po doložení platného zdravotního pojištění v České republice.

V níže uvedené tabulce 5 jsou uvedena rizika a pojistné částky, na něž se pojištění vztahuje. Toto pojištění zahrnuje pojištění odpovědnosti, úrazové pojištění pro případ smrti následkem úrazu, trvalých následků úrazu nebo pobytu v nemocnici následkem úrazu

v souvislosti s jízdou na kole, lyžích či na snowboardu na vyznačených sjezdovkách a trasách. [37]

*Tabulka 5: Tuzemské cestovní pojištění ke kartám typu ISIC*

<b>Druh pojištění</b>	<b>Tarif T</b>
Smrt úrazem	25 000 Kč
Trvalé následky úrazu	50 000 Kč
Nemocniční odškodné	250/den max. 30 dnů
Odpovědnost	100 000 Kč
Cena pojistného	150 Kč

Zdroj: [37]

U pojištění odpovědnosti za škodu na věci třetí osoby v rámci tarifu T se sjednává spoluúčast pojištěného ve výši 5 000 Kč.

## ZAHRANIČNÍ CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ

Pojištění je dostupné ve čtyřech základních variantách:

- IA – roční cestovní pojištění do zahraničí s pojištěním extrémních sportů,
- IB – základní roční cestovní pojištění do zahraničí,
- IC – roční cestovní pojištění do zahraničí s dlouhodobým výjezdem a pojištěním extrémních sportů,
- ID – roční cestovní pojištění do celého světa s dlouhodobým výjezdem na 365 dnů a pojištěním extrémních sportů.

Ke každému typu pojištění lze sjednat připojištění odpovědnosti – IAL, IBL, ICL, IDL. [36]

### Podmínky IB, IBL, IA, IAL

Pojištění zahrnuje opakované výjezdy a kryje výdaje vždy po dobu 45 dní od opuštění České republiky. Platí po celém světě a zahrnuje asistenční služby, viz tabulka 6.

*Tabulka 6: Zahraniční cestovní pojištění ke kartám typu ISIC, tarif IA, IAL, IB, IBL*

	<b>IB</b>	<b>IBL</b>	<b>IA</b>	<b>IAL</b>
Územní platnost	Svět	Svět	Svět	Svět
Léčebné výlohy	2 000 000	2 000 000	4 000 000	4 000 000
Repatriace	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Opatrovník	50 000	50 000	50 000	50 000
Zachraňovací náklady	20 000	20 000	20 000	20 000
Odpovědnost	NE	1 000 000	NE	1 000 000
Extrémní sporty	NE	NE	ANO	ANO
Cena	200 Kč	250 Kč	300 Kč	350 Kč

Zdroj:[36]

### Pozn.:

*Zachraňovací náklady platí pouze v rámci zóny 1 (Evropa, Egypt, Izrael Maroko, Tunisko, Turecko).*

K těmto druhům pojištění je možné připojištění zavazadel, pojistné plnění činí 15 000 Kč za cenu 50 Kč.

### Podmínky IC, ICL

Pojištění tohoto tarifu platí pro zónu 1, délka jedné cesty může být až šest měsíců. Platnost pojištění je 365 dní od data sjednání. Platí pro opakované výjezdy. Zahrnuje asistenční služby.

### Podmínky ID, IDL

Pojištění tohoto tarifu platí po celém světě, délka jedné cesty může být až 365 dní. Platnost pojištění je 365 dní od data sjednání. Také platí pro opakované výjezdy a zahrnuje asistenční služby, viz tabulka 7.

Tabulka 7: Zahraniční cestovní pojištění ke kartám typu ISIC, tarif IC, ICL, ID, IDL

	<b>IC</b>	<b>ICL</b>	<b>ID</b>	<b>IDL</b>
Územní platnost	Evropa	Evropa	Svět	Svět
Léčebné výlohy	4 000 000	4 000 000	4 000 000	4 000 000
Repatriace	1 000 000	1 000 000	1 000 000	1 000 000
Opatrovník	50 000	50 000	50 000	50 000
Zachraňovací náklady	20 000	20 000	20 000	20 000
Odpovědnost	NE	1 000 000	NE	1 000 000
Extrémní sporty	ANO	ANO	ANO	ANO
Cena	1 600 Kč	1 800 Kč	8 000 Kč	9 000 Kč

Zdroj: [36]

Pozn.:

*Zachraňovací náklady platí též pouze v rámci zóny 1 (Evropa, Egypt, Izrael Maroko, Tunisko, Turecko).*

K těmto tarifům lze také připojistit zavazadla, pojistné plnění je 15 000 Kč za cenu 200 Kč.

## 2.10.2 Cestovní pojištění UNIQA

Cestovní pojištění nabízí pojišťovna UNIQA i samostatně, nejen ke kartám typu ISIC. Pro představu, na kolik takové pojištění přijde je níže uvedený příklad, kde jsem se snažila dle možností použít podobné parametry a podmínky, které jsou zahrnuty u cestovního pojištění ke kartám typu ISIC.

### ZAHRANIČNÍ CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ TAFIR KS+

Pojištění je nastaveno pro osobu do věku 65 let na dobu trvání 16 dní. Územní platnost je celý svět. Pojištění zahrnuje zimní sporty i nebezpečné sporty.

Tabulka 8: Limity cestovního pojištění od pojišťovny UNIQA

	<b>Limity plnění - Tarif KS+</b>
Léčebné výlohy a asistenční služby	3 000 000 Kč
Pojištění smrti následkem úrazu	150 000 Kč
Pojištění trvalých následků úrazu	300 000 Kč
Pojištění odpovědnosti	1 000 000 Kč
Pojištění zavazadel	150 000 Kč
Extrémní sporty	ANO
Celková cena	2 816 Kč

Zdroj: Vlastní z [38]

Je velice obtížné porovnat samostatně sjednané cestovní pojištění a pojištění, které tato pojišťovna nabízí ke kartám typu ISIC. Pojištění ke kartám typu ISIC zahrnuje komplexní balíček služeb. Samostatně sjednané pojištění řeší individuální potřeby klienta. Přesto jsem se pokusila na výše uvedeném příkladě ukázat, že při obdobných podmínkách je samostatně sjednané pojištění výrazně dražší. Další nespornou výhodou pojištění ke kartám typu ISIC je celoroční platnost, kdežto individuální cestovní pojištění je jednorázové. V mém příkladě jsem zvolila dobu trvání 16 dní.

Při zahrnutí připojištění extrémních sportů, pojištění odpovědnosti a pojištění zavazadel vyjde cestovní pojištění ke kartám typu ISIC na 400 Kč. Když jsem tato připojištění zahrнула do kalkulace samostatně sjednaného pojištění, činila cena 2 816 Kč, jak ukazuje výše uvedená tabulka 8.

## 2.11 Asistenční služba

V případě cestovního pojištění pomůže klientovi v zahraničí tzv. asistenční služba. Pojišťovny zaštiťují pro svoje klienty asistenční službu prostřednictvím společnosti, se kterou mají uzavřenou dohodu. Kvalitní asistenční služba by měla být základem dobré pojistky. Díky této službě má klient záruku, že v případě nouze mu operátoři poradí a pomohou řešit vzniklý problém. Pokud dojde v zahraničí k pojistné události, měl by klient vždy kontaktovat operátora asistenční služby. Pokud tak neučiní, může pojišťovna odmítnout plnit. Dnes jsou asistenční služby dostupné 24 hodin denně po celý



rok a jejich služby jsou již plně poskytovány v českém jazyce. Asistenční službě stačí nahlásit, o jaký problém se jedná a na jakém čísle bude klient k zastižení. O ostatní se už postarají operátoři asistenční služby, kteří budou klienta zpětně informovat. Asistenční službu může klient volat na účet volaného, pokud tak neučiní, dostane provolanou částku uhrazenou v rámci likvidace pojistné události.

Asistenční služby mají k dispozici seznamy lékařů, s nimiž spolupracují. Ti obvykle nepožadují platbu předem. V případě, že jde o zákroky za vyšší částky, asistenční služba je schopna zajistit úhradu ošetření. Pokud se jedná o ošetření, za které lékaři vyžadují nižší částky, je lepší uhradit částku ze svých peněz a následně uplatnit nárok na pojišťovně. [39]

V níže uvedené tabulce 9 jsou uvedeny pojišťovny a jejich asistenční služby.

*Tabulka 9: Přehled pojišťoven a jejich asistenční služby*

POJIŠŤOVNA	ASISTENČNÍ SLUŽBA
Alianz pojišťovna	ELVIA
AXA pojišťovna	AXA Assistance
Česká podnikatelská pojišťovna	Global Assistance
Česká pojišťovna	SOS Asist
ČSOB Pojišťovna	AXA Assistance
Direct pojišťovna	Direct Assistance
Generali pojišťovna	Generali assistance
Koperativa pojišťovna	Global Assistance
Hasičská vzájemná pojišťovna	AXA Assistance
Slavia pojišťovna	UAMK
Triglav pojišťovna	Triglav assistance
Uniqua pojišťovna	Europ Assistance
Wüstenrot pojišťovna	Europ Assistance

Zdroj: Vlastní z [40]

## 2.12 Analýza cestovního pojištění u vybraných pojišťoven

Pro analýzu produktů cestovního pojištění jsou zvoleny čtyři pojišťovny. Dvě komerční a dvě zdravotní pojišťovny. Komerční pojišťovny jsou vybrány dle výše předepsaného pojistného v neživotním pojištění za rok 2010, kam cestovní pojištění spadá. Největší podíl

na trhu (27 %) má Česká pojišťovna a.s. (dále jen Česká pojišťovna), u které činí pojistné na neživotním pojištění 22 743 272 tis. Kč. Druhá v pořadí je Kooperativa pojišťovna, a.s., Viena Insurance Group (dále jen Kooperativa) s podílem na trhu 26,76 %. Pojistné na neživotním pojištění u této pojišťovny je 30 894 705 tis. Kč. [8]

Česká pojišťovna také byla oceněna veřejností ve čtrnáctém ročníku odborné ankety TTG Travel Awards, v níž nehlasuje pouze veřejnost, ale i profesionálové v oblasti cestovního ruchu. V kategorii Pojišťovna s nejlepším cestovním pojištěním byla Česká pojišťovna veřejností oceněna prvním místem. Odborná porota přiřadila této pojišťovně stříbrnou pozici, neboť s jejím cestovním pojištěním se každý rok za hranice České republiky vydává více než 1,5 milionů lidí. [41]

V současné době je na českém trhu osm zdravotních pojišťoven, což je o jednu méně než v loňském roce. Pro analýzu byly zvoleny dvě pojišťovny, které mají největší počet pojištěných osob za rok 2010. Všeobecná zdravotní pojišťovna České republiky (dále už jen Všeobecná zdravotní pojišťovna), která má více než 6,2 milionů klientů a Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra České republiky (dále už jen Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra) s více než 1,15 milióny klienty. [42], [43]

### **2.12.1 Komerční pojišťovny**

Jak už jsem uvedla, pro analýzu produktů byla z výše uvedených důvodů vybrána Česká pojišťovna a Kooperativa.

Parametry pro modelový příklad:

- 25- ti letý student;
- doba trvání pojištění 15 dní;
- požaduje pojištění léčebných výloh, pojištění úrazu, připojištění odpovědnosti a pojištění zavazadel;
- nepožaduje připojištění extrémních a rizikových sportů.

Pro představu, jak by se lišila cena, je kalkulace pojistného uvedena vždy pro Evropu a při stejných podmínkách i pro svět.

*Tabulka 10: Nabídka cestovního pojištění od Kooperativy*

<b>KOOPERATIVA</b>	<b>Výše pojistného plnění</b>
Pojištění léčebných výloh	1 500 000 Kč
Smrt následkem úrazu	100 000 Kč
Trvalé následky úrazu	200 000 Kč
Tělesné poškození	25 000 Kč
Pojištění zavazadel	15 000 Kč
Odpovědnost za škodu na zdraví a životě	2 000 000 Kč
Odpovědnost za škodu na věci	1 000 000 Kč
Odpovědnost za jinou škodu	500 000 Kč
Přerušení cesty	10 000 Kč
Nevyužitá cestovní služba	10 000 Kč
<b>CENA SVĚT</b>	<b>783 Kč</b>
<b>CENA EVROPA</b>	<b>567 Kč</b>

Zdroj: Vlastní z [44]

*Tabulka 11: Nabídka cestovního pojištění od České pojišťovny*

<b>ČESKÁ POJIŠŤOVNA</b>	<b>Výše pojistného plnění</b>
Pojištění léčebných výloh	3 000 000 Kč
Smrt následkem úrazu	100 000 Kč
Trvalé následky úrazu	200 000 Kč
Doba nezbytného léčení	20 000 Kč
Pojištění zavazadel	10 000 Kč
Odpovědnost za škodu na zdraví a životě	2 000 000 Kč
Odpovědnost za škodu na věci	1 000 000 Kč
Odpovědnost za jinou škodu	500 000 Kč
<b>CENA SVĚT</b>	<b>784 Kč</b>
<b>CENA EVROPA</b>	<b>514 Kč</b>

Zdroj: Vlastní z [45]

Jak je vidět ve výše uvedených tabulkách, cenový rozdíl u obou pojišťoven byl opravdu minimální. Pokud bylo pojištění kalkulováno pro celý svět, cena byla téměř shodná. U Kooperativy celková cena vyšla na 783 Kč. U České pojišťovny to bylo o korunu více, 784 Kč. Pokud byla lokalita pojištění omezena pouze na Evropu a ostatní parametry byly ponechány, vyšlo pojištění u Kooperativy levněji o 216 Kč, jeho cena činila 567 Kč. U České pojišťovny bylo pojištění v rámci Evropy levnější o 270 Kč a jeho cena byla vyčíslena na 514 Kč.

Před sjednáním tohoto pojištění je důležité znát pojistné limity, které může mít každá pojišťovna nastavené rozdílně. V našem případě tomu tak je, limity pojistného plnění se u Kooperativy a u České pojišťovny trochu liší, a proto by při rozhodování neměla být brána v potaz pouze cena, ale i již zmíněné limity pojistného plnění, které jsou lepší u České pojišťovny.

### **2.12.2 Zdravotní pojišťovny**

Nabídka cestovního pojištění, která je vyčíslena v níže uvedených tabulkách, byla vypracována pro Všeobecnou zdravotní pojišťovnu a pro Zdravotní pojišťovnu ministerstva vnitra ČR, pro kterou cestovní pojištění sjednává Victoria Volksbanken pojišťovna a.s.

Pro lepší porovnání byly základní údaje v modelovém příkladě zachovány stejné jako v příkladu u komerčních pojišťoven. Jednalo se tedy o 25letého studenta. Doba trvání pojištění byla 15 dní a klient nepožadoval připojistit rizikové a extrémní sporty, ale požadoval pojištění léčebných výloh, úrazu, připojištění zavazadel a odpovědnostní pojištění. Kalkulace opět byla provedena pro případ, že pojištění platí pouze na území Evropy i pro případ platnosti po celém světě.

Tabulka 12: Nabídka cestovního pojištění od Všeobecné zdravotní pojišťovny

<b>VŠEOBECNÁ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA</b>	<b>Výše pojistného plnění</b>
Pojištění léčebných výloh	2 000 000 Kč
Smrt následkem úrazu	100 000 Kč
Trvalé následky úrazu	200 000 Kč
Pojištění zavazadel	10 000 Kč
Odpovědnost za škodu na zdraví a životě	2 000 000 Kč
Odpovědnost za škodu na věci	1 000 000 Kč
Odpovědnost za jinou škodu	500 000 Kč
Ošetření zubů	5 000 Kč
<b>CENA SVĚT</b>	<b>1 140 Kč</b>
<b>CENA EVROPA</b>	<b>435 Kč</b>

Zdroj: Vlastní z [46]

Tabulka 13: Nabídka cestovního pojištění od Zdravotní pojišťovny ministerstva vnitra

<b>ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNA MINISTERSTVA VNITRA</b>	<b>Výše pojistného plnění</b>
Pojištění léčebných výloh	2 000 000 Kč
Smrt následkem úrazu	200 000 Kč
Trvalé následky úrazu	300 000 Kč
Pojištění zavazadel	40 000 Kč
Odpovědnost za škodu na zdraví a životě	2 000 000 Kč
Odpovědnost za škodu na věci	1 000 000 Kč
Odpovědnost za jinou škodu	50 000 Kč
<b>CENA SVĚT</b>	<b>1 035 Kč</b>
<b>CENA EVROPA</b>	<b>450 Kč</b>

Zdroj: Vlastní z [47]

Ve výše uvedených tabulkách je vidět, že ani u zdravotních pojišťoven se cena pojištění nijak výrazně neliší. V případě Všeobecné zdravotní pojišťovny by klient za pojištění platné po Evropě zaplatil 1 140 Kč, cena u Zdravotní pojišťovny ministerstva vnitra byla spočtena na 1 035 Kč. Za pojištění platné pouze po Evropě by student zaplatil 435 Kč u Všeobecné zdravotní pojišťovny a 450 Kč u Zdravotní pojišťovny ministerstva vnitra.

Taktéž je potřeba brát v potaz limity pojistného plnění, které se u nabídek těchto pojišťoven trochu lišily a lépe vyšly u Zdravotní pojišťovny ministerstva vnitra.

Při porovnání cen u všech čtyř výše uvedených pojišťoven bylo zjištěno, že pokud by si klient sjednal pojištění v rámci celého světa u některé ze dvou zmíněných zdravotních pojišťoven, vyšlo by ho draž než v případě sjednání tohoto pojištění u jedné ze dvou komerčních pojišťoven. U pojištění, které zahrnuje pouze Evropu, by tomu bylo naopak.

Při zahrnutí celého světa by bylo pojištění nejlevněji pořízeno u pojišťovny Kooperativa, a to za cenu 783 Kč. Naopak nejdraž by vyšlo u Všeobecné zdravotní pojišťovny, tam celková suma činila 1 140 Kč.

Pokud by klient cestoval jen na území Evropy, nejlevněji by sjednal pojištění u Všeobecné zdravotní pojišťovny, kde kalkulace vyšla na 435 Kč, nejdraž by toto pojištění koupil za 567 Kč u Kooperativy. Opět je nutno brát v potaz limity pojistného plnění.

### **3. Význam cestovního pojištění po vstupu ČR do EU**

V roce 2004 se Česká republika stala členem EU (Evropské unie). Od této doby jsou české zdravotní poštovny povinny zpětně uhradit svému pojištěnci náklady na zdravotní péči poskytnutou v členských státech Evropské unie i v některých státech, s kterými Česká republika uzavřela mezistátní Smlouvu o sociálním zabezpečení. Jedná se o Černou horu, Chorvatsko, Makedonii, Srbsko a Turecko. V těchto státech má pojištěný také nárok na nutnou a neodkladnou zdravotní péči ze svého českého pojištění. Díky tomu by se mohlo zdát, že komerční cestovní pojištění už ve výše uvedených státech nemá smysl. Ve skutečnosti tomu tak není, protože zde existují určitá pravidla a omezení, o kterých se zmíním v následující kapitole. [48]

#### **3.1 Rozsah a podmínky zdravotní péče v členských státech EU**

Poskytování zdravotní péče v rámci Evropské unie je upraveno nařízením Rady EHS 1408/71 a 574/72 EHS. Upravují oblast poskytování zdravotní péče ve všech státech EU, ale i ve Švýcarsku, Norsku, Lichtenštejnsku a na Islandu. [49]

Pokud klient vycestuje na služební cestu nebo na turistickou cestu do nějaké členské země Evropské unie, je potřeba mít Evropský průkaz zdravotního pojištění (European Health Insurance Card – EHIC), viz obrázek 3. Tento průkaz vydává zdravotní pojišťovna, u které je dotyčná osoba, která chce vycestovat, pojištěna. V zahraničí jím prokáže nárok na zdravotní péči. Níže je pro ukázkou uveden obrázek této karty. [49]



Obrázek 3: Evropský průkaz zdravotního pojištění

Zdroj: [50]

V členských zemích pojištěnci náleží právo na okamžitou, nutnou a neodkladnou zdravotní péči, a to za stejných podmínek jako mají místní obyvatelé, tedy včetně spoluúčasti. Spoluúčast je v každé zemi jiná a na naše poměry bývá často vysoká. Tato spoluúčast nemůže být pojištěnci zdravotní pojišťovnou refundována. Zdravotní péče se musí čerpat ve veřejných zdravotnických zařízeních. V případě ošetření v soukromých zdravotnických zařízeních je většinou požadována úhrada celé výše nákladů v hotovosti. Do nákladů na zdravotní péči na základě evropských nařízení se nevztahují náklady na zdravotní repatriaci, tedy převoz zraněného zpět do České republiky, ani na repatriaci ostatků v případě úmrtí. Dále se do nákladů nevztahují náklady na stomatologická ošetření. Ta se ve většině zemí hradí v plné výši. [48]

Jak už bylo zmíněno, dle evropských nařízení je nárok na nezbytnou a neodkladnou zdravotní péči, ale existuje výjimka. Pokud je dán předchozí souhlas zdravotní pojišťovny, je možné vycestovat za účelem specifické zdravotní péče. Tento souhlas vydávají



pojišťovny v případě, že péči, která je v České republice hrazená, nelze včas nebo vůbec poskytnout. [49]

Například Všeobecná zdravotní pojišťovna nabízí v nemalé míře svým klientům tzv. vyžádanou léčbu v zahraničí. Kritéria opravňující zdravotní pojišťovnu uhradit zdravotní péči v zahraničí jsou v podstatě dvě: již zmíněná časová nedostupnost zdravotní péče v České republice nebo případ, že se požadovaný léčebný nebo vyšetřovací výkon u nás neprovádí.

V případě, že se jedná o léčbu, se kterou doposud nejsou v České republice zkušenosti nebo se zde vůbec neprovádí, je klientovi umožněno potřebnou léčbu provést v zahraničí, v některých případech zahraniční specialista přijede k výkonu za klientem. Jak je výše uvedeno, k tomuto musí být dle evropské legislativy předchozí souhlas zdravotní pojišťovny. Pokud by pacient odcestoval i bez předchozího souhlasu, čerpal by zdravotní péči a následně by požadoval úhradu z veřejného zdravotního pojištění, nebude mu poskytnuta. Jestliže klient vyjede za vyžádanou ambulantní péčí, jsou zdravotní pojišťovny povinny ji zaplatit, ale jen v českých cenách a za podmínky, že jde o péči, která je v České republice z veřejného zdravotního pojištění plněna. [51]

### **3.2 Srovnání výhod a nevýhod nároku ze zákonného pojištění a komerčního cestovního pojištění**

Ze zákona je v členských státech EU a dalších výše vyjmenovaných zemích nárok na stejnou zdravotní péči a na stejnou náhradu nákladů jako mají domácí pojištěnci. Nevýhodou však je, že se na naše pojištěnce vztahují i stejná omezení. U jednotlivých typů pojištění se nároky a požadavky mohou lišit, a proto je důležité sledovat pojistné podmínky a ujistit se, že pojištění kryje to, co je opravdu potřeba. Podrobněji tuto problematiku popisuje níže uvedená tabulka. [49]

Tabulka 14: Výhody a nevýhody zákonného pojištění a komerčního cestovního pojištění

<b>NÁROK ZE ZÁKONA</b>
<b>Výhody</b>
časově neomezené neomezené částkou plnění zpravidla nehraje roli příčina úrazu nehraje roli, zda se již pojištěnec na stejnou nemoc dříve léčil lékař je povinen přistupovat k držiteli EHIC stejně, jako k místnímu pojištěnci
<b>Nevýhody</b>
hrazení spoluúčasti dle tarifů dané země nároky lze uplatnit jen ve veřejných zdravotnických zařízeních nehrazení převozu do ČR ani repatriace ostatků stejně povinnosti a omezení jako místní pojištěnci
<b>NÁROK ZE SJEDNANÉHO CESTOVNÍHO POJIŠTĚNÍ</b>
<b>Výhody</b>
zpravidla asistenční služba hradí i náklady na spoluúčast hradí i náklady na péči ve zcela privátních zařízeních hradí i náklad na převoz do ČR
<b>Nevýhody</b>
nárok časově omezený nárok často omezen i částkou maximálního plnění není-li sjednána zvláštní pojistka pro rizikové sporty, nárok na plnění může být omezený nárok může být omezený na zdravotní problémy, na které se pacient dříve léčil lékař není povinen k pojištěnému přistupovat stejně jako k tomu, který přeloží EHIC

Zdroj: [49]

V současné době se pojistné plnění hradí plně z komerčního cestovního pojištění, pokud ho má klient sjednané. V případě, že cestovní pojištění sjednáno nebylo, pojistné plnění poskytuje zdravotní pojišťovna.

### **3.3 Příklad pojistné události**

#### **MOZKOVÁ MRTVICE**

##### Popis případu:

Případ byl klasifikován jako náročný. Paní odjela na dovolenou do Chorvatska, kde poslední den dovolené utrpěla mozkovou mrtvici. Musela být okamžitě hospitalizována. Několik dní strávila na oddělení JIP, poté byla přeložena na normální oddělení. Po deseti dnech lékaři souhlasili s repatriací, čili převezením hospitalizované zpět do České republiky leteckou ambulancí s lékařským doprovodem.

##### Rozsah práce asistenční služby:

Pojišťovna potvrdila nemocnici platební garanci za ošetření a další platební garance byla poslána speciální přepravní společností za cestu zpět do České republiky. V průběhu případu se neustále kontroloval zdravotní stav pacienta asistenčním lékařem a kontroloval se postup léčby.

##### Náklady:

Hospitalizace a náklady na ošetření v Chorvatsku činily 101 252 Kč. Převoz do České republiky (repatriace leteckou společností) vyšel na 145 000 Kč. Celkové náklady tedy byly vypočteny na 249 252 Kč. [52]

### 3.4 Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči ve státech EU, zemích Evropského hospodářského prostoru (Norsko, Island, Lichtenštejnsko) a ve Švýcarsku a smluvních státech

V této kapitole je ucelený přehled jednotlivých zemí (viz tabulky 15–49) a jejich sazeb spoluúčasti, které se platí v případě ošetření. Pro přepočítání zahraničních měn byl použit kurz České národní banky ze dne 1. února 2012.

#### BELGIE

Tabulka 15: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Belgii

		CZK
Lékařská/stomatologická péče	všeobecně do 25 % tarifu, u některých úkonů až 40 %	
Léky	skup. A (těžká onemocnění) žádná spoluúčast	272
	skup. B (nezbytné léky) 25 %, max. 10,80 EUR, u zvlášť velkých balení až 18,50 EUR	465
	skup. C (méně nezbytné léky) 50 %, max. 18,50 EUR	465
	skup. CS (běžné léky) 60 %	
	skup. Cx (např. hormon. antikoncepce) 80 %	
	léky vydané na předpis max. 2,00 EUR za předpis	50
Nemocniční péče	denní spoluúčast 41,70 EUR za první den, od druhého dne 14,43 EUR	1 048
	(některé osoby, např. nezaopatřené děti pouze 5,12 EUR)	363
	jednorázový paušální poplatek dle typu péče 32 EUR	129
	paušální spoluúčast na léky 0,62 EUR/den	805
		16
Převoz	100 % (kromě pracovních úrazů)	
	0–10 km – 56,32 EUR (paušál)	1 416
	11–20 km – 5,63 EUR/km	142
	nad 21 km – 4,30 EUR/km	108

Zdroj: Vlastní z [49]

## BULHARSKO

Tabulka 16: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Bulharsku

		CZK
Lékařské a stomatologické ošetření	1 % minimální mzdy za každou návštěvu, či vyšetření (minimální mzda nyní cca 240 BGN – Bulharský lev)	3 086
Hospitalizace	2 % minimální mzdy denně po dobu max. 10 dnů v roce (minimální mzda nyní cca 240 BGN)	3 086
Léky	při ambulantním ošetření 0 %, 25 %, 50 %, nebo 75 % ceny podle typu chronické nemoci 75 % nebo 100 % podle typu léku u akutních onemocnění	
Osvobození od spoluúčasti	děti do 18 let, těhotné ženy a matky do 45 dnů po porodu, osoby s více než 71 % sníženou pracovní schopností	

Zdroj: Vlastní z [49]

## DÁNSKO

Tabulka 17: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Dánsku

		CZK
Stomatologická ošetření	všeobecně 100 % (u některých případů 60 %) děti do 18 let: bez spoluúčasti	
Léky	100 %, 50 %, 25 %, 15 %, podle výše celkových nákladů děti do 18 let: 40 % podle celkové výše nákladů do limitu 1410 DKK (Dánská koruna)/rok	4 770
Akutní záchranná služba a nemocniční péče, objednané návštěvy u praktického lékaře	v akutních případech zdarma	

Zdroj: Vlastní z [49]

## ESTONSKO

Tabulka 18: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Estonsku

		CZK
Lékařské ošetření praktický lékař	zdarma	
specialista	do 3,20 EUR	80
návštěva lékaře doma	do 3,20 EUR	80
Hospitalizace	až 1,60 EUR za den a lůžko max. po dobu 10 dnů trvání nemoci netýká se dětí do 18 let včetně, případů těhotenství a narození dítěte a ošetření vyžadující intenzivní péči	40
Léky podle typu léku	1,27 EUR za recept	32
	1,27 EUR + 10 % ze zbytku stanovené ceny	32
	1,27 EUR + 25 % ze zbytku stanovené ceny	32
	3,19 EUR + 50 % ze zbytku stanovené ceny (ne více než 12,79 EUR)	80
	pro děti do 4 let možnost 100 % kompenzace u všech léků	322
Stomatologická ošetření	bez spoluúčasti dětí do 18 let včetně, dospělí 100 % kompenzace	
Záchranná služba	v akutních případech zdarma	

Zdroj: Vlastní z [49]

## FINSKO

Tabulka 19: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči ve Finsku

		CZK
Lékařské ošetření	13,70–27,40 EUR (osoby mladší 18 let bez spoluúčasti)	345–689
Stomatologická péče ve zdravotnickém zařízení	až 80 EUR (osoby mladší 18 let bez spoluúčasti)	201
Nemocniční péče	32,50 EUR/den u základní péče (osoby mladší 18 let platí tuto částku max. 7 dnů)	817
	27,40 EUR za vyšetření na poliklinice	689
	89,90 EUR za ambulantní chirurgický zákrok	2 261
Převoz	9,25 EUR	233

Zdroj: Vlastní z [49]

## FRANCIE

Tabulka 20: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči ve Francii

		CZK
Lékařské ošetření	30 % nákladů + 1 EUR za návštěvu	25
Laboratorní testy	40 % nákladů + 1 EUR	25
Léky	0,5 EUR za každou položku na receptu 85 % nákladů za léky s oranžovou etiketou 65 % nákladů za léky s modrou etiketou 35 % nákladů za léky s bílou etiketou 35 % nákladů za léky bez etikety 0 % nezbytné léky (přeškrtnutá bílá etiketa)	13
Nemocniční péče	hospitalizační paušál 16 EUR/den za stravu + 20 % nákladů po dobu max. 30 dní (u vážných onemocnění bez spoluúčasti)	402
Převoz	35 % nákladů + 2–4 EUR	50–101

Zdroj: Vlastní z [49]

## IRSKO

Tabulka 21: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Irsku

		CZK
Hospitalizace, ambulantní ošetření	pro osoby podléhající předpisům EU zdarma	
Léky	50 centů za položku na receptu	13

Zdroj: Vlastní z [49]

## ISLAND

Tabulka 22: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči na Islandu

		CZK
Lékařské ošetření soukromý všeobecný lékař/ zdravotnické zařízení	během ordinačních hodin 1000 ISK (Islandská koruna), děti do 18 let bez spoluúčasti	156
Akutní lékařské ošetření	5000 ISK	778
Stomatologické ošetření	100 % – část nákladů může být uhrazena dětem do 18 let věku a starobním či invalidním důchodcům	
Léky	podle druhu léku 0–100 %	

Zdroj: Vlastní z [49]

## ITÁLIE

Tabulka 23: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči na Islandu

Lékařské ošetření	záleží na regionu, může to však být až několik desítek EUR
Léky	100 %

Zdroj: Vlastní z [49]

## KYPR

Tabulka 24: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči na Kypru

		CZK
Lékař/specialista	14,50/20,50 EUR	365/516
Hospitalizace	71,76–205,23 EUR podle kvality pokoje	1 085–5 162
Lékařské vyšetření během hospitalizace	71,76 EUR	1 085
Léky	75 % – 80 %	

Zdroj: Vlastní z [49]



## LICHTENŠTEJNSKO

Tabulka 25: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Lichtenštejnsku

		CZK
Lékařské ošetření a hospitalizace	67 CHF (Švýcarský frank) po dobu 30 dnu (33,50 CHF důchodci, osoby do 20 let bez spoluúčasti)	1 399 699
Zdravotnické pomůcky	zahrnuty v lékařském ošetření	
Osvobození od spoluúčasti	děti, ženy během těhotenství a porodu, invalidé bez spoluúčasti; osoby do 20 let a důchodci poloviční spoluúčast	
Záchranná služba	zahrnuta v lékařském ošetření, transport ze zahraničí max. 500 CHF, převoz vrtulníkem max. 1000 CHF	10 440 20 879

Zdroj: Vlastní z [49]

## LITVA

Tabulka 26: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Litvě

Zubní ošetření (soukromý lékař)	100 %
Léky podle typu léku 3 skupiny léků	0 %, 10 %, 20 %, 50 % 100 % pro léky, které nejsou uvedeny v ceníku léků

Zdroj: Vlastní z [49]

## LOTYŠSKO

Tabulka 27: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Lotyšsku

		CZK
Ambulantní ošetření u praktického lékaře	1 LVL (Lotyšský lat)	36
u specialisty	3 LVL	108
Návštěva lékaře doma	100 %	
osoby nad 80 let	osoby nad 80 let 2 LVL	72
děti do 18 let a invalidé	bez spoluúčasti	
u osob nemocných chřipkou v období		
chřipkové epidemie	2 LVL	72
Ošetření v denním stacionáři	1 – 7 LVL + poplatky za jednotlivé výkony od 10 LVL za rentgen až po 25 LVL	36 360-899
Operace	spoluúčast- max. 30 LVL za každou hospitalizaci během chirurgické operace, operace prováděné ambulantně v některých denních stacionářích - 3 LVL	1 079 108
Laboratorní testy hrazené státem	bez spoluúčasti	
Hospitalizace	5 LVL	180
	spoluúčast za 2. a další dny - 9,50 LVL	342
Stomatologie	100 % spoluúčast, děti do 18 let bez spoluúčasti	
Léky	0 nebo 50 % Při vyzvednutí léku v lékárně si může lékárna účtovat dodatečný poplatek 0,50 LVL	18

Zdroj: Vlastní z [49]

## LUCEMBURSKO

Tabulka 28: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Lucembursku

		CZK
Lékařské ošetření návštěva doma	1. návštěva 20 % sazby u praktického lékaře, každá další návštěva v období 28 dnů 10 %	
lékařské ošetření v ordinaci	10 % za ošetření, max. však 5 EUR	126
Stomatologické ošetření	do 49,75 EUR bez spoluúčasti nad 49,75 EUR spoluúčast 5 %	1 251
Léky	0 %, 20 %, 40 %, 100 %	
Hospitalizace	12,96 EUR/den v pokoji druhé třídy (max. 30 dnů v roce), neplatí pro děti do 18 let	326

Zdroj: Vlastní z [49]

## MAĎARSKO

Tabulka 29: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Maďarsku

		CZK
Lékařské a stomatologické ošetření	urgentní ošetření zdarma, jinak podle druhu ošetření	
Léky	podle typu léku	
Hospitalizace	obecně bez spoluúčasti, (neakutní péče bez doporučení 30 % max. 100 000 HUF – Maďarský forint)	8 594

Zdroj: Vlastní z [49]

## MALTA

Tabulka 30: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči na Maltě

Stomatologická péče	akutní 0 %, (rozsah velmi malý), další ošetření 100 %
Léky	100 % (léky během hospitalizace a do třech dnů po jejím ukončení bez spoluúčasti)

Zdroj: Vlastní z [49]

## NĚMECKO

Tabulka 31: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Německu

		CZK
Lékařské/ zubařské ošetření	ordinační poplatek 10 EUR lékaři /zubnímu lékaři za čtvrtletí (vždy je důležité mít potvrzení o platbě) neplatí se další spoluúčast v daném čtvrtletí, i když je člověk doporučen k jinému lékaři	252
Léky a obalový materiál	10 % ceny 5 až 10 eur ne více než skutečné náklady	126–252
Zdravotnické pomůcky	10 % ceny dále 10 EUR za předpis	252
Nemocniční péče	10 EUR za den po dobu max. 28 dnů v kalendářním roce	252
Osoby do 18 let věku nehradí žádnou spoluúčast za léky, obvazový materiál, léčebné prostředky a nemocniční ošetření. Léky, obvazové materiály nebo léčebné prostředky předepsané k léčení symptomů souvisejících s těhotenstvím jsou též bez spoluúčasti.		

Zdroj: Vlastní z [49]

## NIZOZENSKO

Tabulka 32: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Nizozemsku

		CZK
Stomatologická ošetření	většinou si pacient hradí sám protetika – 25 % ceny	
Léky	individuální pro různé typy léků	
Nemocniční péče	povinná spoluúčast do 150 eur (max.)	3 773
Chronicky nemocní	do 18 let spoluúčast kompenzována, nad 18 let prvních 12 ošetření platí pacient, další ošetření jsou kompenzována	
Porod doma	302,25 EUR	7 602

Zdroj: Vlastní z [49]

## NORSKO

Tabulka 33: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Norsku

		CZK
Lékařské ošetření všeobecný lékař	136 NOK (Norská koruna) přes den 229 NOK v noci, o víkendu	447 752
Návštěva lékaře doma	180 NOK přes den 295 NOK večer, noc, víkend	591 969
Ošetření specialistou	307 NOK	1 008
Rentgen	218 NOK	716
Stomatologie	100 % spoluúčast	
Léky	Modrý recept 38 %, max. 520 NOK/předpis Jinak barevně provedený recept 100 %	1 709
Hospitalizace	zdarma	
Převoz	130 NOK za jednu cestu	427
Maximální spoluúčast	1880 NOK	6 178
Osvobození od spoluúčasti	Děti do 16 let	

Zdroj: Vlastní z [49]

## POLSKO

Tabulka 34: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Polsku

		CZK
Návštěva u rodinného lékaře, který má smlouvu s Národním fondem zdraví	zdarma	
Léky a zdravotnické prostředky	30 %, 50 % nebo 100 % z ceny léku nebo paušální úhrada 3,20 PLN (Polský zlotý), či 5 PLN při přípravě léku v lékárně	19 30
Stomatologie	Bezplatně je pouze malá část výkonů, u většiny výkonů spoluúčast 100 %	

Zdroj: Vlastní z [49]

## PORTUGALSKO

Tabulka 35: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Portugalsku

		CZK
Lékařské ošetření	2,20 – 9,40 EUR (podle typu zařízení a podle toho, zda jde o akutní ošetření) - nepovinná pro děti do 12 let včetně, těhotné ženy a jiné znevýhodněné skupiny osob	55–236
Léky	dle druhu 10 %, 31 %, 63 %, 85 %, některé zdarma	
Hospitalizace	nesmí přesáhnout 1/3 částky uvedené v ceníku Health Service	

Zdroj: Vlastní z [49]

## RAKOUSKO

Tabulka 36: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Rakousku

		CZK
Léky	5,10 EUR za položku na receptu	128
Hospitalizace	9,60 – 17,30 EUR/den po dobu max. 28 dní, záleží na spolkové zemi	241–435
Zdravotnické pomůcky	10 % nákladů, min. 28 EUR (u brýlí a kontaktních čoček min. 84 EUR)	704 2 113

Zdroj: Vlastní z [49]

## RUMUNSKO

Tabulka 37: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Rakousku

Stomatologické ošetření	0 %, 40 %, 100 %
Léky	0 %, 10 %, 50 % ze stanovené ceny
Děti a těhotné ženy osvobozeny od spoluúčasti	

Zdroj: Vlastní z [49]

## ŘECKO

Tabulka 38: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Řecku

Léky	25 % u léků na chronické a závažné nemoci 0 % nebo 10 %
Laboratorní vyšetření	20 % ze sazby
Hospitalizace	zdarma v pokoji 3. kategorie, jinak 10 % spoluúčast

Zdroj: Vlastní z [49]

## SLOVENSKO

Tabulka 39: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči na Slovensku

		CZK
Léky	0,17 EUR za recept + různá výška spoluúčasti v závislosti na zařazení léku do kategorizačního seznamu léků O zařazení léku by měl lékař informovat	4
Ambulantní lékařská služba a ústavní pohotovostní služba	1,99 EUR	50
Dopravní zdravotní služba (mimo akutní převoz)	0,07 EUR za km jízdy a osobu	2

Zdroj: Vlastní z [49]

## SLOVINSKO

Tabulka 40: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči na Slovinsku

Lékařské ošetření	5 % – 90 % (první pomoc bez spoluúčasti)
Stomatologické ošetření	15 % (ošetření + výplň) až 90 % protetika
Léky	25 %, 90 %, 100 % podle zařazení na seznamu hrazených léků
Hospitalizace	15–25 %
Převoz v neakutním případě	90 %

Zdroj: Vlastní z [49]

## ŠPANĚLSKO

*Tabulka 41: Spoluúčast a poplatky za zdravotní ve Španělsku*

Léky	40 % (vyjma důchodců)
------	-----------------------

Zdroj: Vlastní z [49]

## ŠVÉDSKO

*Tabulka 42: Spoluúčast a poplatky za zdravotní ve Švédsku*

		CZK
Lékařské ošetření	65–200 SEK (Švédská koruna)	139–566
Ošetření specialistou	125–320 SEK bez doporučení, 0–300 SEK s doporučením	354–905 0–849
Ambulantní akutní ošetření	120–350 SEK	339–990
Léky	cena do 900 SEK: 100 % cena 900–4300 SEK: 10 % – 50 %, max. 1800 SEK/rok nad 4300 SEK bez spoluúčasti	2 546 2 546–12 165 5 092 12 165
Hospitalizace	max. 80 SEK/den	226
Limit spoluúčasti	900 SEK/rok	2 546

Zdroj: Vlastní z [49]

## ŠVÝCARSKO

*Tabulka 43: Spoluúčast a poplatky za zdravotní ve Švédsku*

		CZK
Lékařské ošetření	92 CHF pro dospělé 33 CHF pro osoby do 18 let	1 921 459
Stomatologická péče	100 %	

Zdroj: Vlastní z [49]



## VELKÁ BRITÁNIE

Tabulka 44: Spoluúčast a poplatky za zdravotní ve Velké Británii

		CZK
Stomatologické ošetření	£ 47 prohlídka + 1 nebo více výplní	1 422
	£ 204 prohlídka + 1 nebo více výplní + 1 nebo více	6 173
	korunek (maximální cena za jedno ošetření)	
Stomatologická prohlídka	£ 17 (výjimka těhotné ženy, děti do 16 let, studenti do 18 let)	514
Léky	£ 7,40 za recept Výjimky: osoby starší 60 let, děti do 18 let, těhotné ženy, osoby, které berou speciální léky a mají potvrzení o osvobození od spoluúčasti	224

Zdroj: Vlastní z [49]

## ČERNÁ HORA

Tabulka 45: Spoluúčast a poplatky za zdravotní v Černé hoře

		CZK
Lékařské ošetření a stomatolog	20 % ceny	
Praktický lékař	40 % ceny	
Hospitalizace	cca 0,29 EUR/den po dobu 15 dnů, poté cca 0,18 EUR za den	7 5
Diagnostika (např. ultrazvuk)	0,59 EUR	15
Převoz sanitkou	18 % nebo 26 % ceny 1 litru paliva/km	
Od spoluúčasti jsou osvobozeni děti a studenti do 26 let, těhotné ženy a ženy do jednoho roku od porodu a osoby nad 65 let.		

Zdroj: Vlastní z [49]

## CHORVATSKO

Tabulka 46: Spoluúčast a poplatky za zdravotní v Chorvatsku

		CZK
Primární lékařská péče (včetně diagnostického laboratorního laboratorního vyšetření), předepsání léku	15 HRK (Chorvatská kuna)	50
Spoluúčast za další druhy lékařské péče	20 %	
Pohotovostní služba, dialýza, léčení maligních onemocnění Lékařská péče pro děti do 18 let	bez spoluúčasti	
Maximální finanční účast na každé faktuře	3326 HRK	11 040

Zdroj: Vlastní z [49]

## MAKEDONIE

Tabulka 47: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Makedonii

Osoby, jejichž měsíční rodinný příjem je nižší než průměrná čistá mzda, které platily spoluúčast za konzultaci u specialisty a nemocniční péči v kalendářním roce více než 40 % průměrné čisté mzdy bez spoluúčasti
Osoby, jejichž plat je nižší než 60 % průměrné čisté mzdy, které platily spoluúčast za konzultaci u specialisty a nemocniční péči v kalendářním roce více než 20 % průměrné čisté mzdy bez spoluúčasti
Děti od 5 do 18 let a osoby nad 65 let, které platily spoluúčast za konzultaci u specialisty a nemocniční péči v kalendářním roce více než 40 % průměrné čisté mzdy bez spoluúčasti
Matky na mateřské dovolené, děti do 1 roku věku, dárce krve, kteří darovali krev více než 10krát, pravidelné prohlídky studentů, osoby podléhající zvláštním předpisům bez spoluúčasti
Děti od 1 do 5 let, které platily spoluúčast za konzultaci u specialisty a nemocniční péči v kalendářním roce více než 20 % průměrné čisté mzdy bez spoluúčasti

Zdroj: Vlastní z [49]

## SRBSKO

Tabulka 48: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Srbsku

		CZK
Lékařské ošetření	50 dinárů	12
Stomatologické ošetření	20 % ze sazby	
Hospitalizace	50 dinárů/den	12
Odborné vyšetření	Laboratorní testy + rentgen – 50 dinárů,	12
	EKG – 50 dinárů	12
	ultrazvuk – 100 dinárů	24
Převoz	V akutním případě zdarma, jinak 50 až 150 dinárů	
Osvobození od spoluúčasti	Těhotné ženy a matky do 12 měsíců věku dítěte, děti do 15 let, studenti do 26 let, osoby nad 65 let, nevidomí	

Zdroj: Vlastní z [49]

## TURECKO

Tabulka 49: Spoluúčast a poplatky za zdravotní péči v Turecku

		CZK
Lékařské ošetření ve zdravotním středisku	3 turecké liry za každé ošetření	32
Lékařské ošetření ve státních nemocnicích	8 tureckých lir za každé ošetření	87
Lékařské ošetření v soukromých nemocnicích	12 tureckých lir za každé ošetření	130
Léky	20 %	

Zdroj: Vlastní z [49]

Porovnat všechny výše uvedené země je díky odlišné legislativě a dostupných informací velice obtížné, často také záleží na typu a úrovni zařízení, které péči poskytuje. Obecně lze říci, že nejvyšší spoluúčast zaplatí klienti v Belgii, Francii, Maďarsku, Portugalsku, Německu a Velké Británii.

Cestování mimo vlast se těší velké oblibě, protože nabízí možnost poznávat jiný život a jiné zvyklosti. Zpravidla je důvodem k vycestování i moře, a proto mezi nejnavštěvovanější země českými turisty patří Chorvatsko, Řecko, Španělsko a Itálie. [53]

Primární lékařská péče a předepsání léku v Chorvatsku činí 15 HRK, což je dle kurzu České národní banky ze dne 1. února 2012 50 Kč, spoluúčast za další druhy lékařské péče

je 20 % sazby. Pohotovostní služba a lékařská péče pro děti do osmnácti let je bez spoluúčasti. V Řecku pacient v případě potřeby léků zaplatí spoluúčast 25 %, u léků na chronické nemoci je to 0 % nebo 10 %. Spoluúčast u laboratorního vyšetření činí 20 % sazby. Hospitalizace v pokoji 3. kategorie je zdarma. Ve Španělsku se platí spoluúčast za léky 40 % sazby, vyjma důchodců, ty jsou bez spoluúčasti. Výše spoluúčasti za lékařské ošetření v Itálii záleží na regionu, může to však být až několik desítek EUR, spoluúčast na léky je v této zemi 100 %.

## **4. Pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře**

Cílem tohoto pojištění, povinného podle zákona č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu, je ochrana klientů pro případ insolvence cestovní kanceláře.

Tento zákon stanovuje rozdíl mezi cestovní kanceláří a cestovní agenturou. Provozování cestovní agentury je tzv. volnou živností. Živnost volná je živnost opravňující k výkonu činností, pro jejichž provozování není vyžadováno odborné a jiné způsobilosti. Cestovní agentura může prodej zájezdů pouze zprostředkovávat pro cestovní kancelář. Nemůže tedy zájezdy sama na svůj účet prodávat a organizovat. Provozování cestovní kanceláře je živnost koncesovaná, kromě všeobecných podmínek musí podnikatel pro udělení koncesní listiny (viz příloha 3) splňovat odbornou způsobilost, která je uvedena v Živnostenském zákoně. Jedině cestovní kancelář je oprávněna vytvářet zájezdy, smí nabízet další služby cestovního ruchu a prodávat věci související s cestovním ruchem. [54]

Dále tento zákon vymezuje pojem zájezd. Zájezdem se rozumí předem sestavená kombinace dvou služeb, je-li prodávána nebo nabízena k prodeji za souhrnnou cenu. Služba musí být poskytována po dobu přesahující 24 hodin nebo musí zahrnovat ubytování přes noc. Mezi služby, které mohou být kombinovány, se řadí doprava, ubytování nebo jiné služby cestovního ruchu, jež nejsou doplňkem dopravy nebo ubytování a tvoří významnou část zájezdu nebo jejichž cena tvoří alespoň 20 % souhrnné ceny zájezdu. Od 1. 8. 2006 se v souladu se zákonem č. 214/2006 Sb., který upravuje zákon č. 159/1999 Sb. za zájezd považuje i kombinace služeb sestavená na základě individuální objednávky (tzv. forfait). Takto sestavený zájezd mohou prodávat pouze cestovní kanceláře. [54]

Cestovní kancelář je povinna sjednat pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře. Pojištění se především vztahuje na případy, kdy cestovní kancelář není schopna zajistit zákazníkovi dopravu z místa pobytu v zahraničí zpět do České republiky, samozřejmě platí to pouze pro případ, že doprava je součástí zájezdu. Dále se toto pojištění vztahuje na situace, kdy cestovní kancelář nevrátí zákazníkovi zaplacenou zálohu

nebo cenu zájezdu v případě, že se zájezd neuskutečnil nebo nevrátí zákazníkovi rozdíl mezi zaplacenou cenou zájezdu a cenou částečně poskytnutého zájezdu, v případě, že se zájezd uskutečnil pouze zčásti. [54]

Pojistná smlouva musí být sjednána tak, aby se pojištění vztahovalo na veškeré zájezdy prodané v době platnosti pojistné smlouvy.

Pojišťovna musí cestovní kanceláři kromě pojistky také předat doklady určené zákazníkům. Tyto doklady musí obsahovat doklady o uzavřeném pojištění, zejména označení pojišťovny, podmínky pojištění a způsob oznámení pojistné události. Pojišťovna je povinna tento doklad předat zákazníkovi společně s cestovní smlouvou. [54]

Pojistné plnění poskytne pojišťovna okamžitě po ověření pravdivosti oznámení pojistné události. Pro oznámení pojistné události se nevyžaduje písemná forma. V případě, že zákazníkovi nebude poskytnuta doprava z místa pobytu v zahraničí do České republiky, poskytne pojišťovna plnění prostřednictvím zabezpečení dopravy včetně nezbytného ubytování a stravování do doby odjezdu i v případě, že se pojišťovně nepodaří do 12 hodin od ohlášení škodné události ověřit pravdivost ohlášení pojistné události. [54]

#### **4.1 Sjednání pojištění záruky**

Pojištění může cestovní kancelář sjednat pouze u pojišťovny, která je podle zvláštního právního předpisu oprávněna provozovat pojištění záruky. Pojištění se musí sjednat na pojistnou částku minimálně 30 % z objemu ročních plánovaných tržeb z prodeje zájezdů. Pokud jsou tyto plánované tržby nižší nebo vyšší než v předcházejícím roce, musí být pojistná částka minimálně 30 % z plánovaných tržeb na daný rok. [54]

Všeobecné pojistné podmínky stanoví, jakou částkou se cestovní kancelář podílí spoluúčastí na pojistné události. Pojistná částka nesmí být nižší než 2 % ročních plánovaných tržeb z prodeje zájezdů. Tato částka se převede na účet pojistitele a je čerpána pojistitelem pouze v případě, že pojistná událost nastane. Pokud částka nebyla použita, úročí se a náleží pojištěnému. [54]

Novela zákona č. 159/1999 Sb., o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu z roku 2006 upravuje i některé nesrovnalosti ohledně toho, která pojišťovna bude plnit v případě, že v době uzavření pojistné smlouvy bylo platné pojištění u jiné pojišťovny, než v době, kdy nastala pojistná událost. V tomto případě bude plnit „nová“ pojišťovna, u které cestovní kancelář uzavřela pojistku. Jiná situace nastane, když je v době uzavření pojistné smlouvy cestovní kancelář pojištěna a následně už pojištění neuzavře, a v době pojistné události tedy není pojištěna proti úpadku. V tomto případě je pro klienta rozhodující datum uzavření pojistné smlouvy a své nároky uplatňuje právě u té pojišťovny, u které byla cestovní kancelář pojištěna v den uzavření cestovní smlouvy. [54]

## **4.2 Pojišťovny nabízející pojištění záruky**

Dohled nad finančním trhem provádí Česká národní banka a ta také uděluje povolení pojišťovnám provozovat pojištění záruky pro případ úpadku Cestovní kanceláře.

Podle Ministerstva pro místní rozvoj pojištění záruky proti úpadku cestovní kanceláře nabízí:

- Generali pojišťovna,
- Česká podnikatelská pojišťovna,
- UNIQUA pojišťovna,
- Union pojišťovna,
- Evropská cestovní pojišťovna, a.s. [55]

Každá pojišťovna má seznam svých pojištěných cestovních kanceláří na svých internetových stránkách, kde si klienti mohou ověřit, zda je jimi zvolená cestovní kancelář pojištěna proti úpadku. Seznam pojištěných cestovních kanceláří lze také najít na stránkách Ministerstva pro místní rozvoj, kde je seznam průběžně aktualizován.

K 25. lednu 2011 je evidováno 1 064 aktivních cestovních kancelářů, které jsou také pojištěny proti úpadku. [56]

### **4.3 Postup při výběru cestovní kanceláře**

Pokud se klient rozhodne koupit zájezd u cestovní kanceláře a chce předejít možným komplikacím, ke kterým může v budoucnosti dojít, jako první by měl žádat předložení certifikátu od pojišťovny o výše zmiňovaném pojištění proti úpadku. Na tomto certifikátu je uvedeno, do kdy a u jaké pojišťovny je cestovní kancelář pojištěna. Klient by si tedy měl zakoupit zájezd pouze v době, kdy je cestovní kancelář pojištěna proti úpadku. Pokud má klient pochybnosti o předloženém certifikátu (viz příloha 4), může se přesvědčit sám na internetových stránkách dané pojišťovny. Pokud zjistí, že jím vybraná cestovní kancelář na seznamu není, nedoporučuje se zájezd kupovat. [57]

Příznaky, které klienta upozorní na problémy cestovní kanceláře:

- cestovní kancelář je opakovaně uváděna v médiích, protože její klienty odmítají ubytovat nebo je opakovaně stěhují do jiných hotelů,
- klienti opakovaně dlouho čekají na letišti na letadlo, které má značné zpoždění nebo je původní let zrušen. To značí, že letadlo nemusí být zapláceno,
- cestovní kancelář řídí lidé, kteří už přinesli do špatné finanční situace jinou cestovní kancelář či firmu,
- cestovní kancelář prodává zájezdy s velkým, třeba až ročním předstihem a zároveň chce od klientů velké zálohy,
- cestovní kancelář často a ve velké míře mění trasy a odlety v hlavní sezóně, či dlouhodobě prodává zájezdy za velice nízkou cenu oproti konkurenci,
- vyskytující se stížnosti klientů na cestovní kancelář na internetu. [58]



## 4.4 Postup při krachu cestovní kanceláře

Ke krachu cestovní kanceláře může dojít v případě, že klient je na dovolené, nebo v případě, že má klient koupený zájezd, ale ještě neodjel nebo neodletěl.

Pokud je klient v zahraničí, doporučuje se telefonicky kontaktovat pojišťovnu, u které je cestovní kancelář pojištěna proti úpadku. Kontakt na pojišťovnu klient nalezne v cestovní smlouvě. Pojišťovna je povinna se postarat o klienty v zahraničí a poskytnout jim dopravu zpět do České republiky. Pojišťovna však nemá povinnost dokončit pobyt klientů v zahraničí dle cestovní smlouvy. Klient má po návratu právo uplatnit u pojišťovny úhradu částky na nezrealizovanou část zájezdu. Tato částka by měla být klientovi vyplacena do lhůty 6 měsíců.

Například pojišťovna Generali a.s. žádá vyplnit škodní protokol a poslat ho na adresu Europe Assistance, která zajišťuje veškerou administrativu spojenou s likvidací těchto pojistných událostí. V příloze 5 je uveden vzor hlášení pojistné události z povinného pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře registrované na území České republiky.

Ke škodnímu protokolu žádá přiložit originály či ověřené kopie těchto dokladů:

- cestovní smlouvu (viz příloha 6) uzavřenou s cestovní kanceláří,
- doklady o uhrazení zálohy a plné ceny zájezdu (příjmový doklad cestovní kanceláře nebo jiný doklad o úhradě),
- doklady o uhrazení případných dodatečných výdajů spojených s pojistnou událostí, za něž klient požaduje plnění (např. výdaje na nezbytné náhradní ubytování a stravování v zahraničí, výdaje na zpáteční cestu, pokud nebyla pojišťovnou poskytnuta). [59]

Tabulka 50: Přehled nejvýznamnějších zkrachovalých CK od roku 2004

ROK	NÁZEV CESTOVNÍ KANCELÁŘE
2011	Vivamonde Via Vera a Parkem Holidays Pressburg Karma Tours Sunny Days
2010	Svobodná cesta
2009	Relax-Max Tours Tomi Tour Cool Travel
2008	VHT Sede Prácheň
2007	Eurotravel Maddino Im Travelling
2006	Asotur
2005	Caravella Travel Studio International
2004	Ruefa

Zdroj: Vlastní z [60]

## **Závěr**

Význam cestovního pojištění pro klienty, kteří cestují za hranice naší země, je nesporný, a i z tohoto důvodu je na našem trhu nabídka cestovního pojištění opravdu veliká. Klient si podle svých potřeb může vybrat ze široké škály nabídek cestovního pojištění. Toto pojištění je také nabízeno k mnoha platebním i jiným kartám. Takto sjednané pojištění bývá často výhodnější, ale je nutné sledovat, co pojištění kryje, a jaké jsou limity pojistného plnění. V práci byly uvedeny jak nabídky cestovního pojištění k platebním kartám, tak i nabídky ke kartám typu ISIC. Pojištění ke kartám typu ISIC poskytuje pojišťovna UNIQA, která také nabízí cestovní pojištění, které se dá sjednat i samostatně. Po provedené analýze obou nabídek pojištění bylo zjištěno, že pojištění ke kartám typu ISIC vyjde opravdu výhodněji než samostatně sjednané cestovní pojištění. Pokud má klient tuto možnost a vlastní některou z karet typu ISIC, které byly v práci uvedeny, určitě se mu vyplatí sjednat cestovní pojištění k této kartě. Vyjde totiž výrazně levněji. Další výhodou pojištění je doba trvání. Toto pojištění má roční platnost, kdežto samostatně sjednané pojištění se uzavírá na konkrétní časový úsek, a to podle délky trvání pobytu, především v zahraničí, ale i v ČR.

V dnešní hektické době se stane, že lidé zapomenou před odjezdem do zahraničí cestovní pojištění sjednat a vzpomenou si opravdu na poslední chvíli. V současnosti to ale není takový problém. Nabídka pojišťoven je opravdu veliká a již skoro každá pojišťovna, která má ve své nabídce cestovní pojištění, dává svým klientům možnost sjednat pojištění on-line prostřednictvím internetu či přes mobilní telefon. Internet je jednou z nejvýhodnějších a nejrychlejších možností, jak porovnat a předem zjistit podmínky a ceny pojištění od jednotlivých pojistitelů. V případě sjednání pojištění on-line pojišťovny často nabízejí slevu 10 %.

Pro analýzu produktů cestovního pojištění byly vybrány čtyři pojišťovny nabízející toto pojištění na našem trhu. Dvě komerční a dvě zdravotní pojišťovny (Všeobecná zdravotní pojišťovna, Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra ČR, Kooperativa, Česká pojišťovna).

Kalkulace cestovního pojištění byla provedena pro všechny čtyři pojišťovny ve dvou variantách, v jedné byla územní platnost pouze pro Evropu a v druhé pro celý svět. Při porovnání cen tohoto pojištění je nutné brát v úvahu pojistné limity, které jsou v nabídkách jednotlivých pojišťoven malinko odlišné. V případě pojištění platném po Evropě se ceny u všech pojišťoven lišily minimálně, pouze v řádech desítek korun. V případě platnosti pojištění po celém světě byl rozdíl výraznější. Levněji by se toto pojištění pořídilo u výše zmíněných komerčních pojišťoven, než u zdravotních pojišťoven.

Práce se také zabývala spoluúčastí a poplatky za zdravotní péči, které se platí v jednotlivých zemích. Dle analýzy serveru tipynacesty.cz patří mezi země, které Češi nejvíce navštěvují, zejména Chorvatsko, dále Španělsko, Řecko a v neposlední řadě Itálie. Primární lékařská péče a předepsání léků v Chorvatsku činí 15 HRK, což je dle kurzu České národní banky ze dne 1. února 2012 cca 50 Kč, spoluúčast za další druhy lékařské péče je 20 % sazby. Pokud se zaměříme na pohotovostní službu a lékařskou péči pro děti do osmnácti let, ta je bez spoluúčasti. Ve Španělsku se platí spoluúčast za léky 40 % sazby, to je dvojnásobek procentní sazby v Chorvatsku, vyjma důchodců, ti mají platbu bez spoluúčasti. V Řecku pacient v případě potřeby léků zaplatí spoluúčast 25 %, což je o 5 % více než v Chorvatsku, u léků na chronické nemoci je to 0 % nebo 10 %. Spoluúčast u laboratorního vyšetření činí 20 % sazby. Hospitalizace v pokoji 3. kategorie je zdarma. Výše spoluúčasti za lékařské ošetření v Itálii záleží na regionu, může to však být až několik desítek EUR, spoluúčast na léky je v této zemi 100 %.

Další část práce byla věnována pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře, které je pro cestovní kanceláře povinné. Tato kapitola se snažila přiblížit problematiku tohoto pojištění. Uvedla jaké pojišťovny a za jakých podmínek jsou oprávněny poskytovat toto pojištění. V této části je i informativní sub-kapitola pro zákazníky, kteří vycestují s cestovní kanceláří, která se dostane do úpadku, další sub-kapitola byla věnována výběru vhodné cestovní kanceláře. Zejména uvádí, na co by si klient měl dát při výběru pozor, aby se v budoucnu nemusel potýkat s problémy, které se týkají právě krachu cestovní kanceláře. Lze definovat šest základních varovných signálů, které mohou upozornit klienta na neserióznost cestovní kanceláře, jedná se např. o: cestovní kancelář je opakovaně uváděna v médiích, protože její klienty odmítají ubytovat nebo je opakovaně stěhují

do jiných hotelů; klienti opakovaně dlouho čekají na letišti na leptadlo, které má značné zpoždění nebo je původní let zrušen; a další, které jsou uvedeny v subkapitole 4.3. V rámci čtvrté kapitoly je ještě definován postup při krachu cestovní kanceláře, který uvádí základní přístup klienta k této situaci.

Práce ve svém rozsahu může sloužit jako přehled pro účastníky cestovního ruchu. Domnívám se, že vytyčený cíl této práce byl splněn.

## Seznam použité literatury

- [1] REJDA, George E. Risk management and insurance. 11th ed. Wesley: IRWIN, 2010. 747 s. ISBN 978-0321414939
- [2] ČEJKOVÁ, V. *Pojistný trh*. Praha: Grada. 2002. 119 s. ISBN 80-247-0137-5.
- [3] *Pojistné smlouvy* [online]. Businessinfo, 2011 [cit. 2012-02-01]. Dostupné z: <http://www.businessinfo.cz/cz/clanek/orientace-v-pravnich-ukonech/pojistne-smlouvy-zanik-a-prerusení-opu/1000818/47613/>
- [4] DUCHÁČKOVÁ, E. *Principy pojištění a pojišťovnictví*, 2. vyd. Praha: Ekopress, s. r. o., 2005. 178 s. ISBN 80-86119-92-0.
- [5] DAŇHEL, J. *Pojistná teorie*. 1. vyd. Praha: Professional Publishing, 2005. 332 s. ISBN 8086419843.
- [6] *Zákon č. 277/2009 Sb., o pojišťovnictví, ve znění zákona č. 409/2010 Sb. a zákona č. 188/2011 Sb.* [online]. Praha: Česká národní banka, 2011 [cit. 2011-10-19]. Dostupné z: [http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/legislative/zakony/download/zakon\\_277\\_2009.pdf](http://www.cnb.cz/miranda2/export/sites/www.cnb.cz/cs/legislative/zakony/download/zakon_277_2009.pdf)
- [7] *Úřední věstník Evropské unie* [online]. Europa, 2009 [cit. 2012-02-29]. Dostupné z: <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2009:335:0001:0155:CS:PDF>
- [8] *Výroční zpráva ČAP 2010* [online]. Praha: Česká asociace pojišťoven, 2010 [cit. 2011-10-19]. Dostupné z: [http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY\\_01&view=pro+web+V%C3%BDro%C4%8Dn%C3%AD+zpr%C3%A1vy](http://www.cap.cz/ItemF.aspx?list=DOKUMENTY_01&view=pro+web+V%C3%BDro%C4%8Dn%C3%AD+zpr%C3%A1vy)
- [9] *Krytí rizik cestovním pojištěním* [online]. Finance [cit. 2011-10-19]. Dostupné z: <http://sfinance.finance.cz/osobni-finance/informace/cestovni/co-to-je/>
- [10] *Cestovní pojištění: Praktický průvodce* [online]. Měšec, 2006 [cit. 2011-10-19]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/cestovni-pojisteni-prakticky-pruvodce/>

- [11] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. Sezóna cestovního pojištění. *Pojistný obzor*. 2008. roč. LXXXV. č. 2. s. 26. ISSN 0032-2393.
- [12] *Cestovní pojištění* [online]. Kooperativa, 2012 [cit. 2012-02-01]. Dostupné z: <http://www.koop.cz/nase-produkty/cestovni-pojisteni/kolumbus/>
- [13] *Cestovní úrazové pojištění* [online]. Cestovní pojištění, 2009 [cit. 2012-02-01]. Dostupné z: <http://www.cestovnipojisteni.org/cestovni-urazove-pojisteni/>
- [14] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. I v létě můžeme „škodit“. *Pojistný obzor*. 2010. roč. LXXXVII. č. 2. s. 23. ISSN 0032-2393.
- [15] *Češi platí za zranění na sjezdovce, množí se i podvody* [online]. Novinky, 2011 [cit. 2012-02-06]. Dostupné z: <http://aktualne.centrum.cz/finance/penize/clanek.phtml?id=693715>
- [16] *Pojištění zavazadel* [online]. Cestování [cit. 2011-10-19]. Dostupné z: <http://www.cestovani.cz/pojisteni/pojisteni-zavazadel.html>
- [17] *Pojištění zrušení zájezdu či cesty* [online]. Cestování [cit. 2011-10-19]. Dostupné z: <http://www.cestovani.cz/pojisteni/storno.html>
- [18] *Pojištění storna zájezdu? Možná Vám bude k ničemu* [online]. Aktuálně, 2009 [cit. 2012-02-01]. Dostupné z: [http://aktualne.centrum.cz/finance/doprava/clanek.phtml?id=639833#utm\\_source=google&utm\\_medium=cpc&utm\\_campaign=aktualne-dynamic](http://aktualne.centrum.cz/finance/doprava/clanek.phtml?id=639833#utm_source=google&utm_medium=cpc&utm_campaign=aktualne-dynamic)
- [19] *Jak pojisti na cestách domácí mazlíčky* [online]. Pojišťovny, 2011 [cit. 2012-02-28]. Dostupné z: <http://www.pojistovny.com/aktuality/jak-pojistit-na-cestach-domaci-mazlicky/>
- [20] *Pojištění-mazlíčků* [online]. Pojištění mazlíčků, 2012 [cit. 2012-02-28]. Dostupné z: <http://www.pojisteni-mazlicku.cz/najit-nejvyhodnejši-nabidku>
- [21] *Počet pojistných podvodů stále roste* [online]. Klikpojištění, 2011 [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <http://blog.klikpojisteni.cz/2011/11/pocet-pojistnych-podvodu-stale-roste.html>
- [22] *Manželé deset let fingovali úrazy z Kuby, tahali tak peníze z pojišťoven* [online]. Praha: Novinky, 2011 [cit. 2012-02-06]. Dostupné z:

<http://www.novinky.cz/finance/239850-manzele-deset-let-fingovali-urazy-z-kuby-tahali-tak-penize-z-pojistoven.html>

- [23] *Pojišťovny odhalují pojistné podvody v řádech milionů korun* [online]. Praha: iDNES, 2008 [cit. 2012-02-06]. Dostupné z: [http://finance.idnes.cz/pojistovny-odhaluji-pojistne-podvody-v-radech-milionu-korun-pt7-/poj.aspx?c=A080910\\_170114\\_poj\\_hru](http://finance.idnes.cz/pojistovny-odhaluji-pojistne-podvody-v-radech-milionu-korun-pt7-/poj.aspx?c=A080910_170114_poj_hru)
- [24] *Letní pojišťovací perličky: podvodníci to zkouší na letišti i u lékaře* [online]. Praha: iDNES, 2011 [cit. 2012-02-06]. Dostupné z: [http://finance.idnes.cz/letni-pojistovaci-perlicky-podvodnici-to-zkousi-na-letisti-i-u-lekare-1eq-/poj.aspx?c=A110713\\_101305\\_poj\\_bab](http://finance.idnes.cz/letni-pojistovaci-perlicky-podvodnici-to-zkousi-na-letisti-i-u-lekare-1eq-/poj.aspx?c=A110713_101305_poj_bab)
- [25] *Chtěl vydělat na ztraceném kufří, zkusil pojistný podvod. Nevyslo to* [online]. Praha: iDNES, 2010 [cit. 2012-02-06]. Dostupné z: [http://finance.idnes.cz/chtel-vydelat-na-ztracenem-kufri-zkusil-pojistny-podvod-nevyslo-to-1g2-/poj.aspx?c=A101105\\_101049\\_poj\\_sov](http://finance.idnes.cz/chtel-vydelat-na-ztracenem-kufri-zkusil-pojistny-podvod-nevyslo-to-1g2-/poj.aspx?c=A101105_101049_poj_sov)
- [26] *Cestovní pojištění* [online]. Orbion, 2010 [cit. 2011-10-21]. Dostupné z: [cestovni-pojisteni.orbion.cz/jak-sjednat-cestovni-pojisteniCest/](http://cestovni-pojisteni.orbion.cz/jak-sjednat-cestovni-pojisteniCest/)
- [27] ČESKÁ ASOCIACE POJIŠŤOVEN. Pojišťovny na internetu: Nejnovější průzkum KPMG České republiky. *Pojistný obzor*. 2008. roč. LXXXV. č. 3. s. 24. ISSN 0032-2393.
- [28] *Platební karta s cestovním pojištěním?* [online]. Měšec, 2005 [cit. 2011-10-21]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/clanky/platebni-karta-s-cestovnim-pojistenim/>
- [29] *Cestovní pojištění k platebním kartám* [online]. Česká spořitelna [cit. 2011-02-16]. Dostupné z: [http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/PRODUCT\\_CS\\_OT01\\_025385.XML](http://www.csas.cz/banka/content/inet/internet/cs/PRODUCT_CS_OT01_025385.XML)
- [30] *Cestovní pojištění k platebním kartám* [online]. Praha: Komerční banka, 2011 [cit. 2011-02-16]. Dostupné z: <http://www.kb.cz/file/cs/produktove-listy/embosovana-karta-p.products.13/kb-cestovni-pojisteni-k-embosovanym-kartam.pdf?f389448e8bbac75d7aec01d20733fcb2>
- [31] *Základní informace o průkazu ISIC* [online]. Praha: ISIC, 2009 [cit. 2011-10-23]. Dostupné z: <http://www.isic.cz/index.php/karty/isic/informace-o-karte>



- [32] *Informace o průkazu IYTIC* [online]. Praha: ISIC, 2009 [cit. 2011-10-23]. Dostupné z: <http://www.isic.cz/index.php/karty/iytc/zakladni-informace>
- [33] *Informace o průkazu ITIC* [online]. Praha: ISIC, 2009 [cit. 2011-10-23]. Dostupné z: <http://www.isic.cz/index.php/karty/itic/zakladni-informace>
- [34] *Informace o průkazu ISIC SCHOLAR* [online]. Praha: ISIC, 2009 [cit. 2011-10-23]. Dostupné z: <http://www.isic.cz/index.php/karty/isic-scholar/informace-o-karte>
- [35] *Průkazy AMU* [online]. Praha, ISIC [cit. 2011-10-23]. Dostupné z: <http://www.amu.cz/cs/info-sluzby/prukazy-amu>
- [36] *Cestovní pojištění do zahraničí ke kartám ISIC, ITIC, YITIC* [online]. Praha: ISIC, 2010 [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <http://www.isic.cz/index.php/pojisteni/isic-zahranini-cest-pojitni>
- [37] *Cestovní pojištění v tuzemsku ke kartám ISIC, ITIC, YITIC* [online]. Praha: ISIC, 2010 [cit. 2012-02-07]. Dostupné z: <http://www.isic.cz/index.php/pojisteni/isic-tuzemske-cest-pojitni>
- [38] *Přehled tarifů a pojistných částek* [online]. Praha: ISIC, 2010 [cit. 2012-02-08]. Dostupné z: <https://cesty.uniqa.cz/frnCPTarify.aspx?tarif=7>
- [39] *Nouzová telefonní čísla na asistenční služby* [online]. Měsíc, 2008 [cit. 2011-10-23]. Dostupné z: <http://www.mesec.cz/texty/nouzova-telefonni-cisla-na-asistencni-sluzby/>
- [40] *Asistenční služby jednotlivých pojišťoven* [online]. Epojištění, 2011 [cit. 2011-10-23]. Dostupné z: <http://www.epojisteni.cz/asistencni-sluzby/>
- [41] *Cestovní pojištění CP získalo nejvyšší ocenění v anketě TTG Travel Awards* [online]. O pojištění, 2012 [cit. 2012-02-16]. Dostupné z: <http://www.opojisteni.cz/produkty/cestovni-pojisteni/cestovni-pojisteni-cp-ziskalo-nejvyssi-oceneni-v-ankete-ttg-travel-awards/>
- [42] *O nás* [online]. Praha: Zdravotní pojišťovna ministerstva vnitra ČR, 2011 [cit. 2012-02-16]. Dostupné z: <http://www.zpmvcr.cz/cz/o-nas/o-nas-o-nas.html>
- [43] *O nás* [online]. Praha: Všeobecná zdravotní pojišťovna, 2011 [cit. 2012-02-16]. Dostupné z: <http://www.vzp.cz/o-nas>

- [44] *Cestovní pojištění* [online]. Kooperativa, 2011 [cit. 2012-02-16]. Dostupné z: <https://poji.koop.cz/pojkoop/default.aspx>
- [45] *Cestovní pojištění* [online]. Česká pojišťovna, 2011 [cit. 2012-02-16]. Dostupné z: [https://online.ceskapojistovna.cz/cestovni-pojisteni/turistika-poznani/-/consumer/WSRP\\_10132\\_201315/normal/view/cacheLevelPage/\\_PpoCJI2\\_WAR\\_poi\\_INSTANCE\\_h1eZ\\_wsrp%3D1?p\\_p\\_lifecycle=0](https://online.ceskapojistovna.cz/cestovni-pojisteni/turistika-poznani/-/consumer/WSRP_10132_201315/normal/view/cacheLevelPage/_PpoCJI2_WAR_poi_INSTANCE_h1eZ_wsrp%3D1?p_p_lifecycle=0)
- [46] *Cestovní pojištění* [online]. Všeobecná zdravotní pojišťovna, 2011 [cit. 2012-02-16]. Dostupné z: [https://www.pvzp.cz/cs/on-line-pojisteni/vpip/CP/CestovniPojisteniOsoby.aspx?\\_\\_PCONTROLLER\\_ID=634649251247143750](https://www.pvzp.cz/cs/on-line-pojisteni/vpip/CP/CestovniPojisteniOsoby.aspx?__PCONTROLLER_ID=634649251247143750)
- [47] *Cestovní pojištění* [online]. Victoria volksbanken, 2011 [cit. 2012-02-16]. Dostupné z: <https://online.victoria.cz/index.php>
- [48] *S cestovním pojištěním i do EU* [online]. Finance, 2008 [cit. 2011-11-08]. Dostupné z: <http://www.finance.cz/zpravy/finance/176010-s-cestovnim-pojistenim-i-do-eu/>
- [49] *Zdravotní péče při pobytu ve státech Evropské unie, zemích Evropského hospodářského prostoru, ve Švýcarsku* [online]. Centrum mezistátních úhrad, 2011 [cit. 2011-11-08]. Dostupné z: <http://www.cmu.cz/formulare/pruvodce.pdf>
- [50] *Evropský průkaz zdravotního pojištění* [online]. Google [cit. 2012-02-28]. Dostupné z: [http://www.google.cz/imgres?q=evropsk%C3%BD+pr%C5%AFkaz+zdravotn%C3%ADho+poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD+vzp&hl=cs&biw=1016&bih=707&tbm=isch&tbnid=tvM-O9J37ge1uM:&imgrefurl=http://www.vzp.cz/poskytovatele/aktuality/varovani-pred-padelany-mi-prukazy-pojistence&docid=Nwqn7NoN\\_A635M&imgurl=http://www.vzp.cz/uploads/gallery\\_image/padelek-ehic.jpg&w=450&h=241&ei=wAljT8e8LvCP4gTv98zZBw&zoom=1&iact=hc&vpx=533&vpy=175&dur=565&hovh=164&hovw=307&tx=155&ty=104&sig=116141975012648255980&page=1&tbnh=112&tbnw=209&start=0&ndsp=12&ved=1t:429,r:2,s:0](http://www.google.cz/imgres?q=evropsk%C3%BD+pr%C5%AFkaz+zdravotn%C3%ADho+poji%C5%A1t%C4%9Bn%C3%AD+vzp&hl=cs&biw=1016&bih=707&tbm=isch&tbnid=tvM-O9J37ge1uM:&imgrefurl=http://www.vzp.cz/poskytovatele/aktuality/varovani-pred-padelany-mi-prukazy-pojistence&docid=Nwqn7NoN_A635M&imgurl=http://www.vzp.cz/uploads/gallery_image/padelek-ehic.jpg&w=450&h=241&ei=wAljT8e8LvCP4gTv98zZBw&zoom=1&iact=hc&vpx=533&vpy=175&dur=565&hovh=164&hovw=307&tx=155&ty=104&sig=116141975012648255980&page=1&tbnh=112&tbnw=209&start=0&ndsp=12&ved=1t:429,r:2,s:0)

- [51] *Nároky pojištěnce* [online]. Všeobecná zdravotní pojišťovna, 2011 [cit. 2012-02-28]. Dostupné z: <http://www.vzp.cz/klienti/informace/naroky-pojistence>
- [52] *Příklady pojistných událostí* [online]. Ostrava: Adria [cit. 2012-02-28]. Dostupné z: <http://www.pojistovna-adria.cz/priklady-pojistnych-udalosti/>
- [53] *Do jakých oblastí jezdí Češi na dovolenou nejčastěji?* [online]. Tipy na cesty, 2012 [cit. 2012-02-28]. Dostupné z: <http://tipynacesty.cz/do-jakych-oblasti-jezdi-cesi-na-letni-dovolenou-nejcastěji/>
- [54] *Zákon č. 159/1999 Sb. o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu* [online]. Cestovní ruch, 2006 [cit. 2011-11-21]. Dostupné z: [http://cestovniruch.praha.eu/jnp/cz/dokumenty/zakon\\_c\\_159\\_1999\\_sb\\_o\\_nekterych.html](http://cestovniruch.praha.eu/jnp/cz/dokumenty/zakon_c_159_1999_sb_o_nekterych.html)
- [55] *Ověření, zda je CK pojištěna pro případ úpadku* [online]. Praha: Ministerstvo pro místní rozvoj, 2011 [cit. 2011-11-21]. Dostupné z: [http://www.mmr.cz/Cestovni-ruch/Dovolena-bez-starosti/Cestujete-s-cestovni-kancelari-%281%29#Seznamy\\_pojistenych\\_CK](http://www.mmr.cz/Cestovni-ruch/Dovolena-bez-starosti/Cestujete-s-cestovni-kancelari-%281%29#Seznamy_pojistenych_CK)
- [56] *Počet cestovních kanceláří a agentur rozdělených podle zaměření jejich nabídky* [online]. Czechtourism, 2011 [cit. 2011-11-21]. Dostupné z: <http://vyzkumy.czechtourism.cz/0602/pocet-cestovnich-kancelari-a-agentur-v-cr>
- [57] *Na co si dát pozor při nákupu zájezdu* [online]. Praha: Asociace českých cestovních kanceláří a agentur, 2010 [cit. 2012-02-21]. Dostupné z: [http://www.accka.cz/article.asp?article\\_id=16](http://www.accka.cz/article.asp?article_id=16)
- [58] *Raiting cestovek* [online]. Peníze, 2010 [cit. 2012-02-21]. Dostupné z: <http://www.penize.cz/nakupy/68574-rating-cestovek-pockejte-si-az-do-pristiho-roku>
- [59] *Na co mají nárok klienti zkrachovalé cestovní kanceláře* [online]. Finexpert, 2011 [cit. 2012-02-21]. Dostupné z: <http://finexpert.e15.cz/na-co-maji-narok-klienti-zkrachovale-cestovni-kancelare>
- [60] *Krachující cestovky* [online]. Horydoly, 2011 [cit. 2012-02-28]. Dostupné z: <http://www.horydoly.cz/vypsati.php?id=4389>

## Seznam příloh

<b>Příloha 1</b>	<b>Pojistná smlouva k cestovnímu pojištění.....</b>	<b>I</b>
<b>Příloha 2</b>	<b>Kartička cestovního pojištění .....</b>	<b>II</b>
<b>Příloha 3</b>	<b>Koncesní listina .....</b>	<b>III</b>
<b>Příloha 4</b>	<b>Certifikát povinného pojištění cestovní kanceláře .....</b>	<b>IV</b>
<b>Příloha 5</b>	<b>Vzor hlášení pojistné události z povinného pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře registrované na území České republiky.....</b>	<b>V</b>
<b>Příloha 6</b>	<b>Cestovní smlouva .....</b>	<b>VI</b>

# Příloha 1 Pojistná smlouva k cestovnímu pojištění



Pojišťovna VZP, a.s. (PVZP)  
Zapsaná v obchodním rejstříku  
veřejně dostupném na  
www.vzp.cz  
v Praze, oddíl B, vložka 9160  
Sídlo: Jankovcova 156/2b,  
170 00 Praha 7, Česká republika,  
IČ: 27116913 e-mail: info@vzp.cz

## CESTOVNÍ POJIŠTĚNÍ TRAVEL INSURANCE CONTRACT POJISTNÁ SMLOUVA Č: 7503837022

se řídí pojistnými podmínkami PVZP: CP I/11  
Pojistná nebezpečí vyplývají ze sjednaných pojištění.

**ZÁSTUPCE**  
**POJISTITELE:** OM PVZP JABLONEC, BUDOVATELŮ 7, 46601 JABLONEC NAD NISOU  
*Insurance agent* DLASKOVÁ VĚRA, Č: 9907530001

**POJISTNÍK:** VOŠ MEZ, OBCH. A OA, Lucie Svobodová, IČ: 60252511  
*Policy holder* HORNÍ NÁM .15, Jablonec nad Nisou I 46601

**POJIŠTĚNÝ:** Seznam pojištěných osob - viz příloha.  
*Insured person*

**ÚZEMNÍ PLATNOST \*):** oblast ČR: Česká republika  
*Countries where valid*

**DRUH CESTY:** viz příloha  
*Type of travel*

**DRUH POBYTU:** viz příloha  
*Type of stay*

**PŘIPOJIŠTĚNÍ SPORTŮ:** viz příloha  
*Supplementary sports insurance*

**HRANICE PLNĚNÍ \*):** viz příloha  
*Limit for insurance benefit*

**SJEDNANÉ DRUHY POJIŠTĚNÍ:** viz příloha  
*Effectuated classes of insurance*

**UZAVŘENÍ POJISTNÉ SMLOUVY:** 14.09.2011 14:09:45  
*Conclusion of contract*

**POJISTNÁ DOBA \*):**  
*Insurance period*

- počátek: viz příloha  
*initial*  
- konec: viz příloha  
*final*

**DOBA PLATNOSTI POJISTNÉ SMLOUVY:**  
*Contract validity period*

- počátek: 14.09.2011  
*initial*  
- konec: 23.09.2011  
*final*

**JEDNORÁZOVÉ POJISTNÉ:** 570.00 Kč slovy: pětsetsedmdesát  
*Lump-sum premium*

Jednorázové pojistné je splatné doem uzavření pojistné smlouvy.  
*The lump-sum premium is payable on conclusion of insurance policy.*

**DOPLŇUJÍCÍ USTANOVENÍ:**  
*Supplementary provision*

Odst. 12 od čl. 2 oddíl E. pojištění trvá od okamžiku nastoupení cesty do okamžiku návratu z cesty.

**Prohlášení a souhlas pojistníka**

Smlouva je uzavřena přijetím návrhu pojistitele na pojištění podpisem obou smluvních stran nebo zaplacením pojistného. Pojistník přijetím návrhu na pojištění potvrzuje, že se jako zájemce o pojištění před uzavřením smlouvy seznámil s informacemi o pojistiteli a o závazku v souladu s § 65 odst. 2 a § 66 zákona č. 37/2004 Sb., o pojistné smlouvě, ve znění pozdějších předpisů. Dále potvrzuje, že se před uzavřením pojistné smlouvy (dále jen "smlouva") podrobně seznámil s jejím obsahem včetně všech jejích součástí a že všemu rozuměl. S obsahem smlouvy souhlasí a potvrzuje pravdivost a úplnost údajů ve smlouvě uvedených. Smlouva se uzavírá na pojištění nebezpečí pojištěného a ve prospěch pojištěného. Není-li osoba pojistníka a pojištěného totožná, pojistník prohlašuje, že pojištěného podrobně seznámil s obsahem smlouvy včetně všech jejích součástí, že pojištěný všemu rozuměl a vyjádřil svůj souhlas s obsahem smlouvy a že pojištěného vždy seznámil i se všemi případnými změnami smlouvy. Dále prohlašuje, že k datu uzavření smlouvy nenastala u pojištěného žádná událost, která by mohla být důvodem vzniku pojistné události. Pojistnou událost je nutné oznámit asistenční službě AXA Assistance CZ. Bez písemného oznámení pojistné události pojistiteli nelze realizovat pojistné plnění. V souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů a o změně některých zákonů, ve znění pozdějších předpisů, pojistník a pojištěný souhlasí se zpracováním a využitím jejich osobních údajů potřebných k uzavření smlouvy a k plnění závazků z ní vyplývajících. V případě vzniku škodné události pojištěný dále souhlasí se získáním, zpracováním a využitím citlivých údajů o svém zdravotním stavu a opravňuje všechny dotazované lékaře, ústavy, zdravotnická zařízení a zdravotní pojišťovny tyto informace, a to i po jeho smrti, pojistiteli nebo osobám zplnomocněným pojistitelem sdělovat. Pojistitel může požadovat tento souhlas pojištěného písemně. V případě odmítnutí tohoto souhlasu nelze uskutečnit pojistné plnění. Souhlas dává pojistník a pojištěný ve prospěch Pojišťovny VZP, a.s. a jejich smluvních partnerů v tomto pojištění, a to za účelem plnění závazků vyplývajících ze smlouvy a na dobu její platnosti.

**Prohlašuji na svou čest,** že výše uvedená prohlášení a souhlasy pojištěného jsem oprávněn činit na základě souhlasu pojištěného nebo jeho zástupce.

**Prohlášení pojistitele:** Pojistná smlouva je současně potvrzením pojistitele o uzavření pojistné smlouvy, tj. pojištění, a potvrzením o úhradě pojistného.

\*) Odchytky jsou uvedeny v pojistných podmínkách.

\*\*) Výše je uvedena v pojistných podmínkách.

14.09.2011

Datum a podpis zástupce pojistitele  
*Date and signature of the insurer*

POJISTNÁ SML  
VZP  
Jankovcova 156/2b  
Praha 7  
27116913

Podpis pojistníka  
*Signature of the policy holder*

## Příloha 2 Kartačka cestovního pojištění

Cestovní pojištění <b>KOLUMBUS</b>		<b>global</b> assistance	
Asistenční karta			
Telefonické spojení: Telephone connection: <b>00 420 266 799 779</b> je možné volat na účet volaného		<b>ČESKÁ</b> <b>SPORITELNA</b>	 <b>Kooperativa</b> VIENNA INSURANCE GROUP

Příjmení pojištěného <i>Surname of insured</i>	<input type="text"/>															
Jméno pojištěného <i>First name of insured</i>	<input type="text"/>															
Číslo pojistné smlouvy <i>Insurance contract No</i>	5	0														
Počátek pojištění <i>Date of validity</i>																
Konec pojištění <i>Date of expiration</i>																

The client's card is the certificate of concluding insurance contract for medical treatment expenses insurance. In the case of necessity may we kindly ask you to help the owner of this card with getting the head office of the assistant „GLOBAL ASSISTANCE“ by telephone.

In the case of illness or accident will you contact, please, the assistant by telephone: **00 420 266 799 779**  
Collect call possible.

The assistant „GLOBAL ASSISTANCE“ guarantees that the accounts will be paid, the advancements will be given and next services connected with medical treatment expenses insurance will be provided.

1-7617 (K-Vm-532-A) 6/2009



## Příloha 3 Koncesní listina

Magistrát města Brna  
Dominikánské nám 1, 601 67 Brno

č.ev.: 370200-2136921-01  
č.j. : 5045/03

# Koncesní listina

p r á v n í c k é   o s o b y

Živnostenský úřad města Brna  
Malinovského nám. 3, 601 67 Brno

mění na základě oznámení změny ze dne 4. 6.2003 a podle ust.  
§ 56 odst. 2 zák. č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání  
v platném znění koncesní listinu č.j. K/4241/03 takto:

Obchodní firma : BRENNÁ, S.R.O.  
IČO : 268 96 451  
Sídlo : Jakubské nám. 128/6, 602 00 Brno  
Předmět podnikání: Provozování cestovní kanceláře

Koncesní listina se vydává na dobu neurčitou.  
Vznik oprávnění provozovat živnost: 28. 5.2003.

V Brně dne 4. 6.2003

 JUDr. Dobromila Macháčková  
vedoucí Živnostenského úřadu  
města Brna

## Příloha 4 Certifikát povinného pojištění cestovní kanceláře

  
VIENNA INSURANCE GROUP

# CERTIFIKÁT

k pojistné smlouvě č. 0200702033

**Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group**  
tímto potvrzuje, že cestovní kancelář

**CK Arcadia Air s.r.o.**  
**IČ 27449491**

má uzavřeno povinné pojištění záruky v důsledku úpadku  
cestovní kanceláře je v souladu se zákonem  
č. 159/1999 Sb. v platném znění

od: 22.04.2009 do: na dobu neurčitou

  
RNDr. Jakub Strnad, Ph.D. ....  
generální ředitel  
Česká podnikatelská pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group



## Příloha 5 Vzor hlášení pojistné události z povinného pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře registrované na území České republiky



### HLÁŠENÍ POJISTNÉ UDÁLOSTI

z povinného pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře  
registrované na území České republiky

Den doručení: \_\_\_\_\_

Hlášení převzal : \_\_\_\_\_ Podpis: \_\_\_\_\_

Jméno, příjmení a adresa objednavatele (poškozeného): _____		
č. PU _____		
Pojistná smlouva s CK: _____		
Číslo pojistné smlouvy o komplexním cestovním pojištění _____		
Telefon domů: _____	Tel. do práce: _____	e-mail: _____

Číslo zájezdu: _____	Místo pobytu: _____
Termín zájezdu: od: _____ do: _____	
Datum vzniku pojistné události: _____	

Cena zájezdu v Kč	Záloha ve výši: _____	Zaplacená dne: _____	Číslo účet. dokladu: _____
	Doplatek ve výši: _____	Zaplacen dne: _____	Číslo účet. dokladu: _____
z toho: náklady na ubytování a stravování/dospělá osoba: _____			
/dítě: _____			
Pojistné za komplexní cestovní pojištění ve výši: _____	Zaplaceno dne: _____	Číslo účet. dokladu: _____	
Uplatněný nárok na pojistné plnění v Kč: _____			

Pojistné plnění poukázat na:
účet č. (tvar IBAN): _____ v bance: _____
adresu: _____

Zákazník (poškozený) prohlašuje, že všechny uvedené údaje jsou pravdivé a zmocňuje Union pojišťovnu, a.s. k výkonu administrativně - právních úkonů k šetření a k likvidaci této události.

Zákazník současně zmocňuje Union pojišťovnu, a.s. jako pojistitele cestovní kanceláře, aby jeho jménem a na jeho účet ve smyslu § 852i ods. 2 Občanského zákoníku písemně uplatňovala právo zákazníka vůči cestovní kanceláři na náhradu škody způsobenou cestovní kanceláří nesplněním povinností vyplývajících z cestovní smlouvy nebo z ustanovení Občanského zákoníku a vykonala všechny úkony s tím související.

Toto zmocnění se vztahuje pouze pro případy, ve kterých zákazníkovi vzniklo právo na pojistné plnění ve smyslu zák. č. 159/1999 Sb. o některých podmínkách podnikání v oblasti cestovního ruchu a o změně zákona č. 40/1964 Sb., občanský zákoník, ve znění pozdějších předpisů, a zákona č. 455/1991 Sb., o živnostenském podnikání (živnostenský zákon), ve znění pozdějších předpisů, a to pouze do výše pojistného plnění, které pojistitel poskytne podle Všeobecných pojistných podmínek povinného pojištění záruky pro případ úpadku cestovní kanceláře registrované na území České republiky.

Union pojišťovna, a.s. zmocnění přijímá

\_\_\_\_\_  
razítko, příjmení a podpis zást. Unionu

V \_\_\_\_\_ dne \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
jméno a příjmení zákazníka

\_\_\_\_\_  
podpis zákazníka

## Příloha 6 Cestovní smlouva



### CESTOVNÍ SMLOUVA (PŘIHLÁŠKA NA ZÁJEZD)

uzavření ve smyslu zákona č. 159/1999 Sb.  
cestovní kancelář CK TRIP s.r.o. se sídlem Jana Žajče 160/34, 170 00 Praha 7  
IČ: 284 45 759, bankovní spojení: ČSOB Jablonec n.L., č.ú.: 223123542/0300  
KONTAKTY: CENTRÁLA CK TRIP: Pražská 17, 466 01 Jablonec nad Nisou  
tel: 483 312 276, 483 314 298, fax: 483 329 218, e-mail: cktrip@cktrip.cz, www.cktrip.cz  
POBOČKY: Praha: Londýnská 61, Praha 2, tel. + fax: 222 521 623, e-mail: praha@cktrip.cz

zastoupení  
obchodním  
zástupcem:

<b>VYMEZENÍ ZÁJEZDU</b>			
Název zájezdu:		Kód zájezdu:	
Číslo rezervace/var. symbol		Termín:	
<b>ZÁKAZNÍK</b>			
1 Příjmení a jméno:		Rodné číslo:	
Adresa (vč. PSČ):			
Telefon (domů/zaměstnání/mobil):		E-mail:	
Nástupní místo:		Pokyny poslat: * E-mail x Pošta	Objednávám pojištění: * ANO x NE
<b>ZÁKAZNÍK uzavírá tuto cestovní smlouvu podle zákona 159/1999 Sb. ve prospěch následujících osob:</b>			
2 Příjmení a jméno:		Rodné číslo:	
Adresa (vč. PSČ):			
Telefon (domů/zaměstnání/mobil):		E-mail:	
Nástupní místo:		Pokyny poslat: * E-mail x Pošta	Objednávám pojištění: * ANO x NE
3 Příjmení a jméno:		Rodné číslo:	
Adresa (vč. PSČ):			
Telefon (domů/zaměstnání/mobil):		E-mail:	
Nástupní místo:		Pokyny poslat: * E-mail x Pošta	Objednávám pojištění: * ANO x NE
4 Příjmení a jméno:		Rodné číslo:	
Adresa (vč. PSČ):			
Telefon (domů/zaměstnání/mobil):		E-mail:	
Nástupní místo:		Pokyny poslat: * E-mail x Pošta	Objednávám pojištění: * ANO x NE
<b>CENA ZÁJEZDU</b>			
Základní cena Kč	Uplatněné slevy druh slevy	Kč	Příplatky druh
			Kč
1			
2			
3			
4			
<b>CENA CELKEM:</b> _____ Kč			
<b>ČASOVÝ ROZVRH PLATEB</b>			<b>JINÉ</b>
Výše zálohy Kč:	Termín:	Forma úhrady:	Rezervace do:
Výše doplatku Kč:	Termín:	Forma úhrady:	Cena pojištění Packet Trip / osoba:

Bankovní spojení: 223123542/0300 Variabilní symbol=číslo rezervace, specifický symbol=kód zájezdu. POZOR! Pečlivě uvádějte!

**PROHLÁŠENÍ ZÁKAZNÍKA:** Prohlašuji a svezuji svým podpisem, že já i mou přihlášené osoby souhlasí se všemi obecními podmínkami pro účast na zájezdech CK TRIP s.r.o., které jsou k nahlédnutí na stránkách [www.cktrip.cz](http://www.cktrip.cz) nebo přímo v cestovní kanceláři. Dále prohlašuji, že jsem seznámen s vymezením zájezdu, na který se přihlašuji a že jsem převzal katalog zájezdů CK TRIP s.r.o. Závazují se, že převezmou veškeré povinnosti vůči CK TRIP s.r.o. vyplývající z této smlouvy za osoby, které tuto smlouvu na zájezd přihlašují a jiné jsem byli k tomuto zmocněni. Souhlasím s tím, aby v příslušných obdobích byl na moji adresu a adresu osoby ve smlouvě uvedených, zasílán katalog event. další písemností CK TRIP s.r.o. v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb. Nejsem si vědom žádných omezení a překážek, které by ohrožily můj zdravotní stav či bezpečnost během zájezdu, na který se přihlašuji. Zájezd se zúčastním na vlastní nebezpečí.

Cestovní smlouva nabývá platnosti podpisem obou smluvních stran a úhradou platby zákazníkem.

Poznámky:		
Datum uzavření cestovní smlouvy:	Podpis zákazníka:	Podpis a razítko prodejce:

\* hodící se zakroužkujte. V případě nevyplnění či chybného vyplnění položky pojištění nebude zákazník pojištěn.